



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

ESCUELA DE INGENIERÍA DE EMPRESAS

TESIS DE GRADO

Previa a la obtención del título de:

INGENIERA DE EMPRESAS

TEMA:

**“INVESTIGACIÓN PARA LA ACTUALIZACIÓN DEL COMPORTAMIENTO DE
LOS INDICADORES DE BALANCE SOCIAL DE LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE. PERÍODO 2013”**

AUTORAS:

NEIZA LUANA LEÓN GARCÍA

DANIELA EVELYN ORDOÑEZ REASCOS

Riobamba - Ecuador

2015

CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL

Certificamos que el presente trabajo de investigación sobre el tema “INVESTIGACIÓN PARA LA ACTUALIZACIÓN DEL COMPORTAMIENTO DE LOS INDICADORES DE BALANCE SOCIAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE. PERÍODO 2013” previo a la obtención del título de Ingeniera de Empresas, ha sido desarrollado por las señoritas NEIZA LUANA LEÓN GARCÍA y DANIELA EVELYN ORDOÑEZ REASCOS, han cumplido con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.

.....
Ing. Diego Ramiro Barba Bayas

DIRECTOR DE TESIS

.....
Dra. Jacqueline Elizabeth Balseca Castro

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

CERTIFICADO DE RESPONSABILIDAD

Nosotras, NEIZA LUANA LEÓN GARCÍA y DANIELA EVELYN ORDOÑEZ REASCOS, estudiantes de la Escuela de Ingeniería de Empresas Facultad de Administración de Empresas, declaramos que la tesis que presentamos es auténtica y original. Somos responsables de las ideas expuestas y los derechos de autoría corresponden a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

.....
Neiza Luana León García

.....
Daniela Evelyn Ordoñez Reascos

DEDICATORIA

“No hay distancia que no se pueda recorrer, ni meta que no se pueda alcanzar”

Napoleón Bonaparte

Dedico esta tesis a mis padres Silvano (+) y Amparito quienes con sacrificios, entrega, amor y comprensión fueron mi apoyo incondicional, mi fuerza y mi aliciente durante todo este largo camino, ellos que con su valor y empuje me brindaron la oportunidad de tener una excelente educación y poder culminar mi carrera, que con sus consejos me ayudaron a seguir adelante y no decaer a mitad del camino, siendo mi ejemplo de optimismo fortaleza y perseverancia para cumplir con mis metas logros y sueños compartidos.

Neiza Luana

A Dios, por brindarme la fuerza necesaria para no rendirme en los momentos difíciles que se me han presentado, a mis padres José Ordoñez y Lilian Reascos por el apoyo brindado, por su sacrificio cotidiano, consejos para que yo pueda concluir mis estudios y ser una mujer de bien, a mis abuelos, Mila, Octavio y José, por ser el vivo ejemplo de lucha y perseverancia, a mis hermanos Diego (+), Carolina, Mery y José, por darme apoyo incondicional siempre, por su amor y cariño, a mi sobrina, Ahinoa por ser la luz de mi vida y mi inspiración para continuar, a mis amigos cercanos y lejanos, por compartir conmigo los momentos alegres y tristes de esta vida estudiantil, a mi compañera y amiga de tesis Neiza por ser mi apoyo incondicional.

Daniela Evelyn

AGRADECIMIENTO

Expresamos nuestro agradecimiento a nuestra honorable y querida Institución, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo por permitirnos estudiar y culminar nuestra carrera profesional.

De manera especial a nuestro director de tesis Ing. Diego Barba Bayas y a la Dra. Jaqueline Balseca Miembro del Tribunal que con su apoyo y colaboración hicieron que este trabajo culmine con éxito, que con sus conocimientos, orientaciones, paciencia y motivación nos permitieron tener la oportunidad de cumplir nuestras metas.

De igual forma a la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE y a todas las personas que nos brindaron su colaboración y apoyo para poder realizar este trabajo investigativo.

Neiza Luana León García

Daniela Evelyn Ordoñez Reascos

RESUMEN

El presente trabajo investigativo se realizó en la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre, en la ciudad de Riobamba, con el objetivo de identificar y estudiar el impacto social de la cooperativa a través del balance social, que permita contar con la herramienta de gestión que facilite la oferta de más y/o mejores beneficios para sus asociados y la comunidad.

Se utilizó método deductivo – inductivo su aplicación nos ayudara a llegar al conocimiento de todos los aspectos que abarca un Balance Social Cooperativo, que logra mejorar la Gestión Cooperativa, con la búsqueda de información extraída de las situaciones observadas para analizarlas, para luego, mediante la generalización, formular un modelo y herramienta de inteligencia. Para ello se aplicó entrevistas, revisión documentada y la observación. Mientras que la actualización del Balance Social Cooperativo (BSCoop), se apoya en la herramienta de la alianza Cooperativa Internacional (ACI), Shortcut to balance social 4.0. EXE (metodología para la medición del cumplimiento de los principios cooperativos).

La actualización del Balance Social permite a la cooperativa medirse y rendir cuentas a los socios y a todos los demás grupos de interés que están impactados por la acción cooperativa, mide además el impacto social de la cooperativa en su comunidad, establece un balance entre los beneficios sociales y el éxito en los negocios así como una herramienta estratégica de evaluación sistemática del cumplimiento de los principios cooperativos.

Se demostró la pregunta d investigación tanto de la variable dependiente como independiente ya que se mejorara integralmente sus indicadores sociales y con ello su impacto social interno y externo, es decir su desempeño social y financiero.

.....
Ing. Diego Ramiro Barba Bayas

DIRECTOR DE TESIS

ABSTRACT

This research was conducted at the Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre, it is located in the city of Riobamba, in order to identify and study the social impact of COAC through social balance, which allows to have a management tool that facilitates the provision of more and / or better benefits for its members and the community.

Deductive-inductive method application will help us get to the knowledge of all aspects covering a Cooperative Social Balance, which improves the cooperative management, seeking information from the observed situations for testing, and then by generalization formulate a model and an intelligence tool. To do so the following tools were applied; interviews, documented review and observation. While the updating of the BSCoop. is supported on the tool ICA shortcut to social balance 4.0 EXE (methodology for measuring compliance with cooperative principles).

Updating the Social Balance allows the COAC measures itself and accountable to the shareholders and all other stakeholders who are impacted by cooperative action, it also measures the social impact of the cooperative in its community and, establishes a balance between social benefits and success in business as well as a strategic tool for systematic evaluation of compliance with cooperative principles.

The research question was demonstrated in both dependent and independent variable. It will integrally improve social indicators as well as its internal and external social impact which is social and financial performance of the cooperative.



ÍNDICE GENERAL

Portada	I
Certificación del tribunal	II
Certificado de responsabilidad.....	III
Dedicatoria.....	IV
Agradecimiento.....	V
Resumen.....	VI
Abstract	VII
Índice de gráficos	X
Índice de figuras.....	XIV
Índice de imágenes.....	XV
Glosario de abreviaturas	XV
CAPÍTULO I	1
1. El problema.....	1
1.1 Antecedentes del problema.....	1
1.2 Objetivos.....	2
1.3 Justificación de la investigación	3
CAPÍTULO II	5
2. Marco teórico.....	5
2.1 Balance social cooperativo	6
CAPÍTULO III.....	36
3. Marco metodológico	36
3.1 Pregunta de investigación	36
3.2 Variables	36
3.3 Operacionalización de las variables.....	37
3.4 Tipo de investigación.....	41
3.5 Métodos técnicas e instrumentos	41
CAPÍTULO IV	43
4. Análisis de resultados	43
4.1 Aspectos técnicos de la herramienta.....	43
4.2 Implementación o propuesta: informe del balance social cooperativo.....	44

Balance social cooperativo ejercicio años 2012-2013	45
1. Acerca del balance social cooperativo	51
1.1 Para qué hacer el balance social cooperativo?.....	52
Misión visión objetivo social principios y valores de la COAC 4 de octubre.....	53
Productos y servicios	58
Área de influencia.....	63
Organización y gobierno.....	65
Ubicación de la información.....	68
Indicadores generales.....	76
Principios cooperativos.....	80
1. Membresía abierta y voluntaria	82
2. Control democrático de los miembros	107
3. Participación económica de los miembros.....	131
4. Autonomía e independencia.....	145
5. Educación, entrenamiento e información	152
6. Cooperación entre cooperativas	161
7. Compromiso con la comunidad	175
Conclusiones	185
Recomendaciones	188
Webgrafía.....	190
Anexos	191

ÍNDICE DE GRÁFICOS

No.	Título	Pág.
1:	Variables principio 1: Dimensión 1 [D1] (trabajadores)	83
2:	Variables principio 1: Dimensión 1 [D1] (asociados)	84
3:	Variables principio 1: Dimensión 1 [D1] (ventas totales)	85
4:	Variables principio 1: Dimensión 1 [D1] (compras)	86
5:	Variables principio 1: Dimensión 1 [D1] (depósitos y préstamos asociados).....	87
6:	Variables principio 1 Dimensión 1 [D1] (saldos vivos totales).....	88
7:	Variables principio 1: Dimensión 1[D1] (desembolso).....	89
8:	Variables principio 1: Dimensión 1 [D1] (salario mínimo).....	90
9:	Indicadores principio 1: Dimensión 1 [D1]	91
10:	Tabla antigüedad relativa de los asociados.....	92
11:	Indicadores principio 1: Dimensión 1 [D1] (antigüedad relativa de los asociados).....	93
12:	Indicadores principio 1: Dimensión 1 (continuación)	94
13:	Variables principio 1: Dimensión 2 [D2]	96
14:	Indicadores principio 1: Dimensión 2 [D2]	98
15:	Variables principio 1: Dimensión 3 [D3] (mujeres y hombres asociados	100
16:	Variables principio 1: Dimensión 3 [D3] (mujeres y hombres trabajadores asociados.....	101
17:	Indicadores principio 1: Dimensión 3[D3]	102
18:	Edad media de asociados hombres	104
19:	Edad media de asociadas mujeres.....	105
20:	Edad media de años hombres y mujeres	105
21:	Indicador principio 1: Dimensión 3 [D2] (edad media en años todos los asociados)	107
22:	Variables principio 2: Dimensión 1 [D1] (asambleas)	109

23: Variables principio 2: Dimensión 1 [D1] (asociados para ejercer el voto)	111
24: Variables principio 2: Dimensión 1 [D1] (delegados).....	112
25: Tabla porcentaje de asociados presentes	113
26: Indicadores principio 2: Dimensión 1 [D1] (asociados).....	114
27: Indicadores principio 2: Dimensión 1 [D1] (convocatorias)	114
28: Indicadores principio 2: Dimensión 1 [D1] (delegados)	115
29: Variables principio 2: Dimensión 2 [D2]	117
30: Indicadores principio 2: Dimensión 2 [D2]	118
31: Variables principio 2: Dimensión 3 [D3]	120
32: Variables principio 2: Dimensión 3 [D3] (compras)	121
33: Variables principio 2: Dimensión 3 [D3] (depósitos).....	122
34: Variables principio 2: Dimensión 3 [D3] (préstamos)	123
35: Indicadores principio 2: Dimensión 3 [D3]	124
36: Variables principio 2: Dimensión 4 [D4] (clima laboral).....	126
37: Variables principio 2: Dimensión 4 [D4] (horas trabajadas).....	127
38: Indicadores principio 2: Dimensión 4 [D4]	128
39: Tabla indicador principio 2: Dimensión 4 [D4] (renta per cápita según estrato)	129
40: Indicadores principio 2: Dimensión 4 [D4] (continuación).....	131
41: Variables principio 3 Dimensión 1 [D1]	133
42: Indicadores principio 3: Dimensión 1 [D1]	134
43: Variables principio 3: Dimensión 2 [D2]	135
44: Indicadores principio 3: Dimensión 2 [D2]	136
45: Variables principio 3: Dimensión 3 [D3]	137
46: Indicadores principio 3: Dimensión 3 [D3]	138
47: Variables principio 3: Dimensión 4 [D4]	142

48: Indicadores principio 3: Dimensión 4 [D4]	143
49: Variables principio 3: Dimensión 5 [D5]	144
50: Indicadores principio 3: Dimensión 5 [D5]	145
51: Variables principio 4: Dimensión 1 [D1]	146
52: Indicadores principio 4: Dimensión 1 [D1]	147
53 Variable principio 4: Dimensión 2 [D2]	148
54 Indicador principio 4: Dimensión 2 [D2]	149
55: Variable principio 4: Dimensión 3 [D3]	151
56: Variables e indicadores principio 5: Dimensión 1 [D1] (inversión en educación).....	153
57: Variables e indicadores principio 5: Dimensión 1 [D1] (número de personas que recibieron la capacitación)	154
58: Variables e indicadores principio 5: Dimensión 1[D1] (inversión per cápita)	155
59: Variables e indicadores principio 5: Dimensión 2 [D2] (número de beneficiarios)	156
60: Variables e indicadores principio 5: Dimensión 2 [D2] (número de beneficiarios que aun permanecen)	157
61: Variables e indicadores principio 5: Dimensión 2 [D2] (porcentaje de beneficiarios que aun permanecen)	158
62: Variables principio 5: Dimensión 3 [D3]	159
63: Indicadores principio 5: Dimensión 3 [D3]	161
64: Variables indicadores principio 6: Dimensión 1 [D1] (monto pagado en cuotas de afiliación)	162
65: Variables indicadores principio 6: Dimensión 1 [D1] (número de participaciones)	163
66: Variables indicadores principio 6: Dimensión 1 [D1] (número de personas)	164
67: Variables indicadores principio 6: Dimensión 1 [D1] (monto pagado en cuotas de afiliación)	165
68: Variables indicadores principio 6: Dimensión 1 [D1] (número de participaciones)	166
69: Variables indicadores principio 6: Dimensión 1 [D1] (número de personas)	167

70: Variables e indicadores principio 6: Dimensión 2 [D2] (transacciones económicas con otras cooperativas)	168
71: Variables e indicadores principio 6: Dimensión 2 [D2] (transacciones económicas con otras cooperativas)	169
72: Variable principio 6: Dimensión 3 [D3]	170
73: Principio 6: Dimensión 3 [D3] resumen de actividades	173
74: Principio 6: Dimensión 3 [D3] resumen de actividades	174
75: Variable principio 7: Dimensión 1 [D1] (total reservas)	176
76: Variable principio 7: Dimensión 1 [D1] (compromisos con la comunidad)	177
77: Variable principio 7: Dimensión 1 [D1] (total compromisos con la comunidad)	178
78: Indicadores principio 7: Dimensión 1 [D1] (índice de compromiso)	179
79: Indicadores principio 7: Dimensión 1 [D1] (índice compromiso ejecutado)	180

ÍNDICE DE FIGURAS

No.	Título	Pág.
1:	Hilo conductor	5
2:	Organigrama estructural COAC "4 de octubre"	67

ÍNDICE DE IMÁGENES

No.	Título	Pág.
1:	Ahorro a la vista.....	59
2:	Ahorro plan multiuso	59
3:	Mi ahorrito	60
4:	Créditos.....	60
5:	Mapa de influencia COAC "4 de octubre"	64
6:	Calificación de riesgo COAC 4 de octubre	99

GLOSARIO DE ABREVIATURAS

ACI: Alianza Cooperativa Internacional.

ANDI:	Asociación Nacional de Industriales.
Aun Perman:	Número de beneficiarios que aún permanecen en la cooperativa.
Benef:	Número de beneficiarios con educación y capacitación.
BSCoop:	Balance Social Cooperativo.
CEBYCAM:	Centro de Desarrollo Humano en Cultura y Economía Solidaria.
CEDECOM:	Centro De Desarrollo Comunitario.
CJC:	Cámara Junior de Colombia.
COAC:	Cooperativa de Ahorro y Crédito.
COPOCCAR:	Comité de políticas de Crédito, Captaciones y Calificación de Activos de Riesgo.
D1:	Dimensión 1.
D2:	Dimensión 2.
D3:	Dimensión 3.
D4:	Dimensión 4.
D5:	Dimensión 5.
EPS:	Economía Popular Solidaria.
GRI:	Global Reporting Initiative.
Inv.:	Inversión a valor presente en términos absolutos.
IPC:	Inversión Per cápita.
LOEPS:	Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.
Núm.:	Número de personas que recibieron la capacitación o educación.
OIT:	Organización Internacional del Trabajo.

P1:	Primer Principio.
P2:	Segundo Principio.
P3:	Tercer Principio.
P4:	Cuarto Principio.
P5:	Quinto Principio.
P6:	Sexto Principio.
P7:	Séptimo Principio.
RFR:	Red Financiera Rural.
RSE:	Responsabilidad Social Empresarial.
RTC:	Red Transaccional Cooperativa.
SEPS:	Superintendencia de Economía popular y Solidaria.
UCACCENTRO:	Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito.
VCR:	Ventanilla Rural Cooperativa.
% Perman:	Porcentaje de permanencia (aún Permanecen/Beneficiarios).

CAPÍTULO I

1. EL PROBLEMA

1.1 Antecedentes del Problema

El sector cooperativo a partir de la expedición de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario (LOEPS) y concomitante a ello la creación de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), se ha venido vivenciando una serie de cambios estructurales no sólo en lo económico, sino también en lo tecnológico y social.

La existencia de éstas circunstancias sumado el del modelo económico social y solidario que impulsa el régimen, exige de las organizaciones de la economía solidaria mayor disposición al cambio, capacidad de adaptación al mismo, así como también una disposición abierta a la interrelación entre ellos. A pesar de lo dicho, la mayoría de las empresas se encuentran en crisis, debido a su falta de capacidad para responder actualmente a los cambios del medio en que operan.

En este contexto es evidente que Dirigentes y Funcionarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre evalúan constantemente la forma de mejorar los servicios prestados a sus asociados, en virtud de lo cual, surge la necesidad de seguir aplicando la herramienta que les permita identificar aspectos básicos de su operatividad, factores que se ven reflejados en la satisfacción y bienestar de sus asociados y los grupos de intereses que convergen en ella.

Queremos verificar el impacto social y económico generado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre dentro de sus asociados y trabajadores ; y, una forma de cuantificar el impacto de una entidad solidaria es la utilización del balance social como herramienta de la política empresarial, que permite evaluar cuantitativa y cualitativamente el cumplimiento de la responsabilidad social de la empresa solidaria en términos de activos y pasivos sociales, en su ámbito interno y externo, durante el año 2013, es decir, la manera de

institucionalizar el seguimiento anualmente de dichos resultados, una vez que la COAC ya efectuó su Balance Social Cooperativo (BSCoop) para el año 2012, partiendo como año base el 2012.

Para efectuar la presente investigación, se cuenta con una información adecuada del Balance Social Cooperativo del 2012, lo cual contribuirá a la generación del balance social del 2013 de la cooperativa, que nos permita tener en un mismo tablero las variables con las que podemos evaluar el desempeño de la cooperativa en su aspecto íntimamente social.

1. 1. 1 Formulación del Problema

¿Por qué el Balance Social Cooperativo aún no se ha convertido en una herramienta integrada al sistema general de gestión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre; aunque la vigencia de los principios y valores del cooperativismo, refleje impacto social generado por la entidad durante el 2012?

1.1.2 Delimitación del Problema

Objeto: Balance Social

Campo: Economía Popular y Solidaria

Área: Empresas Cooperativas

1.2 Objetivos

1.2.1 Objetivo General

Identificar y estudiar el impacto social de la COAC 4 de Octubre a través del Balance Social de la entidad, que permita contar con la herramienta de gestión que facilite la oferta de más y/o mejores beneficios para sus asociados y la comunidad.

1.2.2 Objetivos Específicos

- Actualizar el BSCoop que la COAC efectuó para el año 2012, para determinar el comportamiento de la aplicación de los Principios, dimensiones, subdimensiones e indicadores.

- Consolidar el equipo técnico, metodológico de la Cooperativas, para que siga la continuidad de la ejecución del BSCoop.
- Adecuar técnicamente a la Cooperativa a la práctica y ejecución del BSCoop, como la herramienta estratégica de apoyo a la gestión que bajo los esquemas direccionados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, permitan que los resultados obtenidos sean veraces y transparentes.

1.3 Justificación de la Investigación

El Balance Social Cooperativo denominado por la Alianza Cooperativa Internacional ACI en siglas BSCoop, es un tema que en el corto plazo y de acuerdo a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, será parte fundamental de las empresas cooperativas bajo el control de dicho instrumento legal, consolidándose como algo relevante y necesario, debido a que los socios y socias, los trabajadores y demás actores vinculados a la Cooperativa, necesitan tener una buena calidad de vida para ellos, sus familias, y la comunidad, relacionado dicho resultado con la acción que la COAC realiza en su territorio de influencia.

Por ello, consideramos que es importante hacer una investigación en donde se pueda analizar y describir la trascendencia del Balance Social como herramienta de gestión, que permita conocer hasta qué punto la cooperativa es una empresa socialmente responsable, a través del análisis de la aplicación de los 7 principios universales del cooperativismo y dentro de ellos de las dimensiones, sub dimensiones e indicadores, que posibiliten dicho análisis.

Es importante mencionar que este es efectuado en la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre, debido a los desafíos y el impacto que se presentan y sobre todo porque ya efectuó su BSCoop en el 2012 como ensayo de una nueva normativa nacional y tendencias de orden internacional, que ponen énfasis en la relevancia del tema social para la consolidación de la identidad cooperativa en el marco del desarrollo de los beneficios directos que genera para los grupos interesados internos y externos y para el propio desarrollo territorial, donde la COAC es parte importante del proceso, estudiando en ello

cual es la posición de la cooperativa en dicho proceso demostrando aquello con los resultados del Balance Social, validando la efectividad o problemas de las actividades realizadas para la sociedad, para sus socios y las personas al interior de la organización.

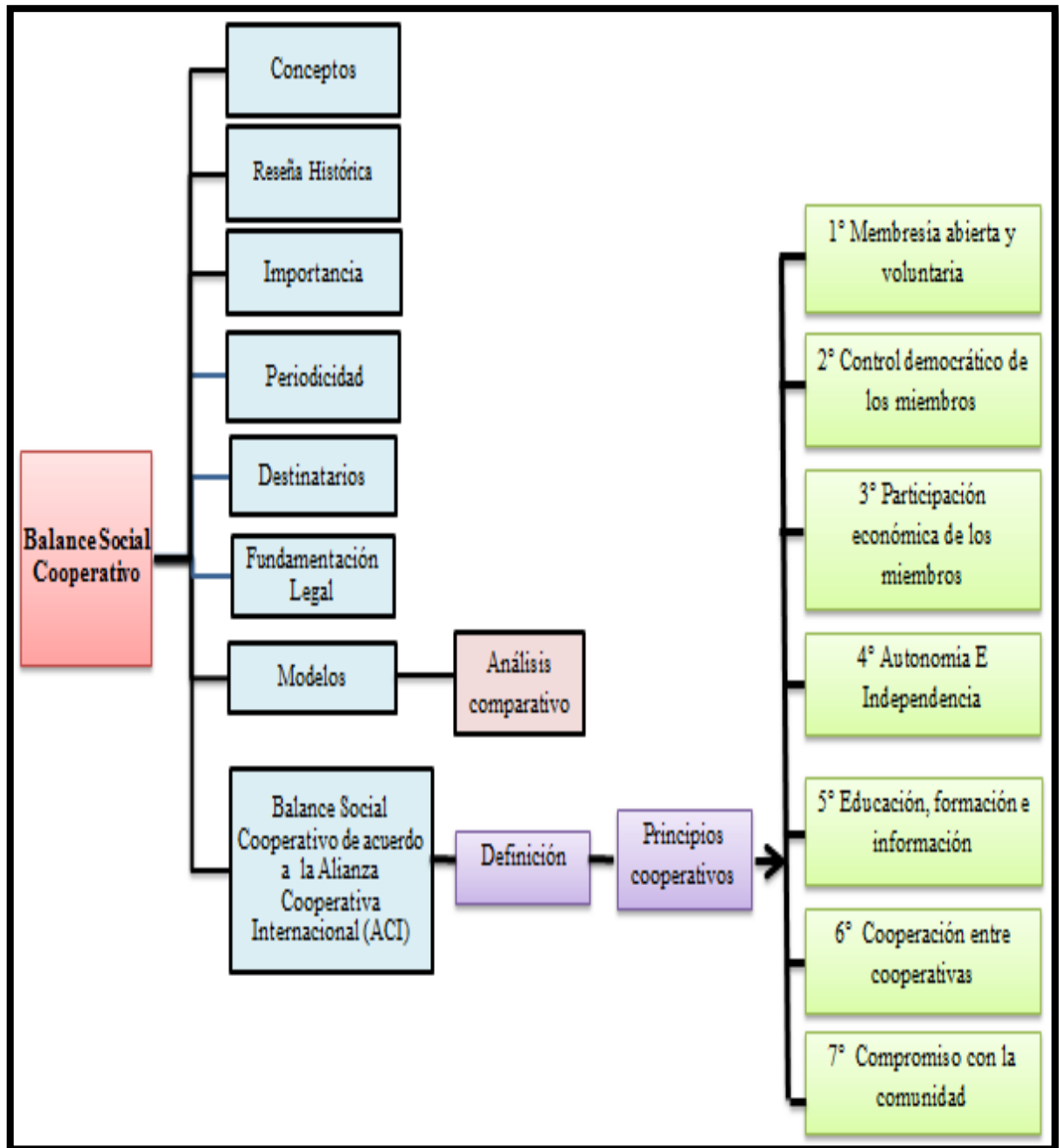
Una Cooperativa a la hora de considerar y evaluar sus resultados sociales no puede simplemente limitarse en presentar un balance con los resultados financieros como fruto de su objeto social, porque únicamente estaría mostrando un aspecto de su función y misión social. Hoy en día la sociedad misma es quien cuestiona a las empresas y evalúa la influencia que éstas tienen sobre ella.

Pero para aproximarnos a un diagnóstico real, no es suficiente con los resultados financieros, también es necesario conocer cuál es su compromiso real con la sociedad y sobre todo en relación al año 2012, puesto que la COAC requiere conocer cuál es el comportamiento de la vigencia de los principios del cooperativismo, de las dimensiones y subdimensiones que a través de la medición expresada en indicadores, permita conocer como está al 2013 la institución en lo que se refiere a su Responsabilidad Social Cooperativa cuya medición lo expresará en su BSCoop.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

Figura N° 1: HILO CONDUCTOR



ELABORADO POR: Neiza León y Daniela Ordoñez

2.1 Balance Social Cooperativo

“La elaboración y divulgación de Balances Sociales es un proceso reciente y supone un esfuerzo adicional de aprendizaje y la disposición para compartir experiencias. Como una forma de facilitar su desarrollo y la participación entre las empresas.” (DERES , 2003, pág. 21).

2. 1. 1 Conceptos

Diferentes autores han desarrollado diversos conceptos acerca de lo que es Balance Social Cooperativo. A continuación daremos los conceptos que consideramos más importantes:

El balance social es una herramienta de apoyo directo para el ordenamiento de la gestión cooperativa, pues hace fuerte hincapié en la detección de aspectos débiles que deben corregirse y también en la determinación de fortalezas que pueden trabajarse para ser potenciadas. Esto incorpora a la cooperativa en un proceso de mejora continua, en pos de un mayor compromiso e involucramiento social. (SOTO & TISOCCO, 2012).

Este concepto es concordante con la Gerencia de Calidad en especial por la relación con la mejora continua en los diferentes procesos que proyectan en la organización hacia un desempeño social acorde con su objetivo social, misión y visión.

Por otro lado, el balance social es considerado también como:

... la herramienta que tiene la organización para comunicar a la sociedad en su conjunto su aporte en materia de recursos humanos y su relación con la comunidad que le permitió crecer y desarrollarse. A través de esta herramienta se: informa, miden y comparan los distintos aspectos de la empresa y su relación con la sociedad. (BALANCE SOCIAL, 2010) .

En este concepto lo fundamental apunta a la información que la organización debe efectuar a sus stakeholders o grupos de interés, con respecto a las acciones que directa o indirectamente ejecuta en su beneficio.

Comitante a este criterio, también se lo considera al Balance Social, como el:

Informe que emite una organización, cuya finalidad es brindar información metódica y sistemática referida a la responsabilidad social asumida y ejercida por ella. Constituye una herramienta para informar, planificar, evaluar y controlar el ejercicio de dicha responsabilidad. (FERNANDEZ, GEBA, MONTES, & SCHAPOSNIK, 1998, pág. 24).

Es decir, habla de imprescindible urgencia de compartir las experiencias que al sistematizarlas como recalca el mismo autor, se convierten en herramientas de gran, "... utilidad para directivos, trabajadores, sindicatos, estado, universidades y público en general".... (FERNANDEZ, GEBA, MONTES, & SCHAPOSNIK, 1998) que facilitan la toma de decisiones oportunas para solucionar los problemas de la organización con respecto a la responsabilidad social que debe ejercer con sus diferentes grupos de interés.

Otro concepto importante es el que se refiere al Balance Social como parte imprescindible de la gestión integral de la organización cuando lo asocia con el proceso administrativo en los siguientes términos:

"Es un instrumento de gestión para planear, organizar, dirigir, registrar, controlar y evaluar en términos cuantitativos y cualitativos la gestión social de una empresa, en un periodo determinado y frente a metas preestablecidas". (HONORIO, 2008).

Hay otros autores que no dejan de compararlo con el balance financiero, al concertarle erradamente como una herramienta del mismo, cuando destaca que:

"El balance social es un instrumento \"contable\", que sirve para el \"cierre de cuentas de la contabilidad social\" de la empresa en un enfoque patrimonialista. (GARCÍA, 1978, pág. 167).

Este concepto de alguna manera lo coloca en una acción de trámite que requiere de lo financiero para justificar los alcances sociales de la organización.

Pero, es fundamental denominarlo “también estado de responsabilidad social. En él se expone, el costo-beneficio social de la actividad del ente y el resultado periódico comúnmente anual de aquella relación”. (CHAPMAN, 1988, pág. 20) lo cual aduce la necesidad de medir a través del Balance Social, el grado de responsabilidad social empresarial de la organización, cuyo resultado va encaminado a lograr empresas u organizaciones socialmente responsables con el medio ambiente, con la economía, con la sociedad, vista a manera de contribución de la organización al desarrollo sostenible.

Para la Alianza Cooperativa Internacional ACI, el BSCoop es:

Una herramienta de la gestión socio económica que facilita a las cooperativas medirse y rendir cuentas, a los/as asociados/as —sus dueños/as— especialmente, y a todos los demás grupos de interés que son impactados por su accionar en relación con el cumplimiento de su esencia o identidad, es decir, desde los valores y los principios cooperativos. Además de permitir el análisis interno de cada cooperativa, este caudal de información ayuda a construir la imagen del movimiento cooperativo sobre parámetros objetivos y fiables. (ALIANZA COOPERATIVA INTERNACIONAL, 2001-2014).

Este concepto nos permite de alguna manera enlazar la presente investigación con la metodología desarrollada por la ACI, ayudando a explorar los diferentes resultados sociales y empresariales de la COAC 4 de Octubre, con respecto al comportamiento de los indicadores asociados a dimensiones y subdimensiones aplicadas en el proceso social de dicha organización, que dan fe del rendimiento de cuentas que toda organización de la Economía Solidaria y de acuerdo a la Constitución y la Ley, deben rendir a sus dueños que son los socios y las socias, quienes deben saber el estado real de su empresa cooperativa, de la calidad de sus productos o servicios expresados en la percepción de la satisfacción que sienten al recibirlos.

De hecho no se trata de una moda o algo parecido, es una herramienta importante para la gestión integral de la organización, que le recuerda su rol social e identidad cooperativa, que es necesaria documentarla, sistematizarla y publicarla, a fin de que el prestigio que el BSCoop le proporciona, sirva para que su posicionamiento en el territorio sea objeto de permanente reconocimiento que desde luego fortalece la imagen institucional.

2.1.2 Breve reseña histórica

El tema del Balance Social es hasta ahora casi desconocido por las organizaciones no solo obligadas a efectuarlo sino por aquellas que como sinónimo de transparencia deberían asumirlo como parte de un sistema de gestión integral de la empresa, en este sentido,...

La idea de establecer un Balance Social en la empresa, similar al Balance Económico, nació en Estados Unidos un país tradicionalmente capitalista en la década de los sesenta. Su origen se debió a la necesidad de la empresa privada por mejorar su "imagen de marca" y hacer frente a los recursos empleados en su beneficio. El primer Balance Social reconocido como tal lo publicó la empresa Singer en el año 1972. (DERES , 2003, pág. 16).

Esta herramienta también llegó a Europa en la década de 1970, pero con una visión diferente, ya que los aportes consistían en la medición del accionar interno de la empresa, en aspectos como: clima laboral, ambiente de trabajo, situación social del trabajador y condiciones de trabajo y salud laboral.

En Inglaterra y Francia en 1965 se desarrolla una experiencia de balance social en la Confederación General de Sociedades Cooperativas Obreras de Producción y en 1974 se designa una comisión de estudio para la reforma de la empresa que recomienda la realización de un balance social anual referido a la situación social y a las condiciones de trabajo. También logra un desarrollo significativo este tema en Alemania, España, Noruega, Bélgica y Portugal. (VII CONGRESO INTERNACIONAL RULESCOOP, 2012, págs. 7-8).

En Latinoamérica ha tenido escaso desarrollo, existiendo algunas experiencias colombianas, y a nivel teórico se cuenta con las importantes contribuciones de los tratadistas brasileiros Pinho D. Scheneider, J. D. Y Lauschner, R.

Cabe señalar que el cooperativismo argentino fue pionero en la presentación de una obra dedicada al tema y que la misma fue tomada en cuenta por expertos de la Alianza Cooperativa Internacional en ocasión de elaborar una propuesta para que las cooperativas de todo el mundo comenzaran a realizar sus respectivos balances sociales. (FERNANDEZ, GEBA, MONTES, & SCHAPOSNIK, 1998, pág. 6).

“En Ecuador en la ciudad de Quito en el año 2009 se desarrolló la V Convención Internacional sobre el Cooperativismo Gestión y Balance Social organizado por la Red Latinoamericana de Cooperativismo y la Cooperativa Corporación Centro de Quito”. (COOPERATIVISMO, RELATORIA DE LA V CONVENCION INTERNACIONAL , 2009).

En dicha convención se analizó el papel del cooperativismo como una real alternativa de desarrollo, económico, productivo y social y la necesidad de presentar un balance social que rescate la naturaleza y esencia cooperativa, combinando la excelencia empresarial con la filosofía social cooperativa.

En Riobamba en Agosto del 2011, Alianza Cooperativa Internacional a través de la Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Centro, elabora el primer taller de formación de Auditores Sociales para desarrollar bajo su metodología el BSCoop. Dicha organización conformó un equipo técnico regional sobre el tema, que trabajó en 11 cooperativas socias la elaboración de sus primeros BSCoop. Pues es la COAC 4 de Octubre una de las participantes del programa que concluyó con éxito su línea base, esto es el BSCoop correspondiente al año 2012.

Pero lo más interesante resulta el aporte de la academia en el desarrollo del tema, pues gracias a este programa fueron capacitadas 4 estudiantes de la Escuela de Ingeniería de Empresas, quienes efectuaron los BScoop de las COAC's “Educadores de Chimborazo” y “Minga” y ahora este aporte para la COAC 4 de Octubre, que sin alcanzar los niveles

técnicos y de perfección requeridos, muestran que si es posible incluir a la Academia en este tema porque el país cuenta con muy pocos especialistas para cumplir un requerimiento legal que será imprescindible de acuerdo a la LOEPS, a partir del 2015.

Es básico señalar que la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario publicada en el Registro Oficial del 10 de mayo del 2011- N° 444, que en la disposición general segunda señala la obligatoriedad de que las organizaciones sujetas a esta Ley incorporarán en sus informes de gestión, el balance social que acreditará el nivel de cumplimiento de los principios y sus objetivos sociales, en cuanto a la preservación de su incidencia en el desarrollo social y comunitario, impacto ambiental, educativo. (COOPERATIVISMO, RELATORIA DE LA V CONVENCIÓN INTERNACIONAL , 2009).

2.1.3 Importancia del Balance Social Cooperativo

Las cooperativas como empresas sociales y económicas están comprometidas a presentar el balance social cooperativo en el que se informa el accionar social de dichas instituciones. En los últimos años el balance social se ha convertido en un tema muy importante ya que de esta manera se informa sobre las consecuencias sociales internas externas de la entidad, mediante la implementación de un sistema de información que comprenda las etapas de planificación, procesamiento, evaluación, control y exposición referido a la gestión social de la empresa.

Alicia Beatriz Ressel y Viviana Coppini precisan que el Balance Social es una herramienta de administración que retroalimenta la toma de decisiones y la asignación de recursos en el proceso de planeación, de acuerdo con la misión de la organización. A través de él se puede mediar y analizar la eficacia de los programas que desarrolla la entidad y es posible comparar los alcances de la cooperativa con respecto a las metas de desempeño definidas y aceptadas previamente. (pág. 9).

Así mismo el Balance Social debe reflejar el grado y el cumplimiento de la responsabilidad social de la organización frente a la sociedad; ello permitirá a la cooperativa: 1) dar a conocer sus objetivos éticos y sociales; 2) reforzar la lealtad y el compromiso para con los vinculados a ella; 3) facilitar sus procesos decisionales y mejorar el conjunto de su actividad económica y social; 4) mostrar las bondades del cooperativismo para facilitar a los entes gubernamentales de supervisión y control, los elementos suficientes para certificar las buenas prácticas cooperativa; 5) añadir valor social a sus operaciones económicas. (VII CONGRESO INTERNACIONAL RULESCOOP, 2012).

2.1.4 Periodicidad

“Teniendo en cuenta el tipo de información a suministrar, la LOEPS considera conveniente su presentación al finalizar cada ejercicio junto a los estados contables legalmente exigidos”. (FERNANDEZ, GEBA, MONTES, & SCHAPOSNIK, 1998, pág. 24).

En el Ecuador el control, supervisión y presentación del balance Social de las organizaciones cooperativas está a cargo de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria SEPS que se crea como organismo técnico, que vela por la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento del sector.

2.1.5 Destinatarios

“El modelo de Balance Social Cooperativo ofrece información tanto a los agentes sociales internos: directivos, asociados, trabajadores, etc., así como a los externos; clientes, proveedores, federaciones, estado, comunidad, etc., llamados en su conjunto stakeholders o grupos de interés”.

El Balance Social interesa primariamente al área interna. A través de él, se conocerá el grado de cumplimiento de los principios cooperativos y de las metas sociales definidas en la planificación socioeconómica anual. Con él se dispone de

un elemento de auto-superación importante que permite evaluar e implementar medidas correctivas, en caso de corresponder.

Interesa también a los agentes sociales externos, pues les ofrece una idea más acabada de la organización; a los organismos de segundo y tercer grado, para reforzar su función intercooperativa; y al estado para desarrollar sus planes y estrategias sociales. (FERNANDEZ, GEBA, MONTES, & SCHAPOSNIK, 1998, pág. 25).

2.1.6 Fundamentación legal

El Balance Social Cooperativo, se efectúa de acuerdo a lo dispuesto en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS):

Capítulo II: De las unidades Económicas Populares

Título III: Del sector Financiero Popular y Solidario

Capítulo I: De las organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario

Sección 1: De las Cooperativas de Ahorro y Crédito

Art. 94.- Información.- Las cooperativas de ahorro y crédito pondrán a disposición de los socios y público en general, la información financiera y social de la entidad, conforme a las normas emitidas por la Superintendencia. Las organizaciones del sector financiero popular y solidario, están obligadas a suministrar a la Superintendencia, en la forma y frecuencia que ella determine, la información para mantener al día el registro de la Central de Riesgos. La Superintendencia coordinará junto con la Superintendencia de Bancos y Seguros la integración de la información de la central de riesgos. (SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, 2014, pág. 22).

2.1.7 Modelos de Balance Social Cooperativo

Los Modelos de Balance Social (herramientas técnicas) que más se han difundido en nuestro medio, se expresan a continuación en la siguiente matriz:

Cuadro N° 1: MODELOS DE BALANCE SOCIAL COOPERATIVO

ALIANZA COOPERATIVA INTERNACIONAL (ACI)	Mide la Responsabilidad Social Cooperativa en relación con el cumplimiento de los 7 Principios Cooperativos que se sostienen en un basamento de valores implementando un conjunto de dimensiones e indicadores en los que se sustentan los ejes de influencia y que, sistematizados, permiten la presentación del informe de BS Coop de cada organización.
BALANCE SOCIAL COOPERATIVO INTEGRAL (BSCI) UNIVERSIDAD DE LA PLATA	Caracterizado por la adopción del enfoque de la Contabilidad por Objetivos y la utilización de indicadores socioeconómicos. Ofrece información tanto a los agentes sociales internos (directivos, asociados, trabajadores, etc.) como a los externos (clientes, proveedores, federaciones, estado, comunidad, etc.).
ANTIOQUÍA	Es una combinación de esquemas contables y no contables, que se construye a partir de la declaración de identidad cooperativa definida por la Alianza Cooperativa Internacional, que tiene como centro los principios universales.
ORGANIZACIÓN INTERNACIONAL DEL TRABAJO (OIT)	Desde el punto de vista metodológico adopta el criterio del destinatario, en sus dimensiones interna y externa. Contribuye a desarrollar entre las empresas de capital una acción social voluntaria no impositiva y asignar recursos a estos efectos. Este balance presenta variables que se ven afectadas por los momentos políticos, económicos y sociales de las comunidades en que está inserta la organización.
MODELO DE SUPERVISIÓN DE LA SEPS	Fortalecer los principios de democracia, cooperación, reciprocidad y solidaridad en las actividades económicas. Dar seguimiento a las organizaciones en términos de prudencia financiera y gestión, y en el cumplimiento del objeto social en concordancia con los principios establecidos en la LOEPS y los principios universales del cooperativismo según la metodología propiciada por la Alianza Cooperativa Internacional.

Fuente: Extraído de Internet 10/09/2014.

<http://www.aciamericas.coop/Balance-Social-Cooperativo-2394>.

<http://www.udea.edu.co/portal/page/portal/BibliotecaPortal/InformacionInstitucional/ResultadosGestion/balanceSocial2012>.

http://www.econo.unlp.edu.ar/uploads/docs/balance_social_coop_integral.pdf.

http://www.insht.es/InshtWeb/Contenidos/Documentacion/FichasTecnicas/NTP/Ficheros/601a700/ntp_687.pdf.

<http://www.seps.gob.ec>.

2.1.7.1 Análisis comparativo de los modelos de balance social cooperativo

Cuadro N° 2: ANÁLISIS COMPARATIVO DE LOS MODELOS DE BALANCE SOCIAL COOPERATIVO

ANÁLISIS COMPARATIVO MODELO	SEGÚN EL MOMENTO A QUE SE REFIERE LA INFORMACIÓN	SEGÚN EL DESTINATARIO	SEGÚN LAS ÁREAS INFORMADAS
ALIANZA COOPERATIVA INTERNACIONAL (ACI)	Información sobre el pasado.	Información de uso interno y externo.	Información interna y externa en cuanto a sus vínculos con los stakeholders.
BALANCE SOCIAL COOPERATIVO INTEGRAL (BSCI) UNIVERSIDAD DE LA PLATA			
ANTIOQUÍA			
ORGANIZACIÓN INTERNACIONAL DEL TRABAJO (OIT)			
MODELO SE SUPERVISIÓN DE LA SEPS			

Cuadro N° 3: ANÁLISIS COMPARATIVO DE LOS MODELOS DE BALANCE SOCIAL COOPERATIVO

ANÁLISIS COMPARATIVO MODELO	SEGÚN CUANTIFICACIÓN DE LA INFORMACIÓN	SEGÚN SU MARCO NORMATIVO	SEGÚN LAS DIMENSIONES, SUBDIMENSIONES E INDICADORES
ALIANZA COOPERATIVA INTERNACIONAL (ACI)	Establece indicadores tanto cuantitativos como cualitativos. En particular incorpora dentro del Tercer Principio, el Estado de Valor Agregado Cooperativo y su distribución, que brinda información cuantitativa de tipo monetaria.	Basado en Principios Cooperativos.	Informan sobre sus acciones socio-ambientales en Cultura, Salud, Seguridad, Comunidad, Empleo y Medio Ambiente a través de indicadores cuantitativos y cualitativos que permiten informar sobradamente su accionar en un marco de RSE (Responsabilidad Social Empresarial).
BALANCE SOCIAL COOPERATIVO INTEGRAL (BSCI) UNIVERSIDAD DE LA PLATA	Se basa en el modelo propiciado por la ACI que establece indicadores tanto cuantitativos como cualitativos. Consta de dos informes básicos: el Balance Social Cooperativo y el Informe Social Interno.	Basado en el Modelo del Proyecto de ACI Américas adaptada a la realidad Argentina, también a través de los 7 principios universales del Cooperativismo.	Informan sobre sus acciones socio-ambientales en Cultura, Salud, Seguridad, Comunidad, Empleo y Medio Ambiente a través de indicadores cuantitativos y cualitativos que permiten informar sobradamente su accionar en un marco de RSE (Responsabilidad Social Empresarial).
ANTIOQUÍA	Se construye a partir de la declaración de identidad cooperativa definida por la ACI, que establece indicadores tanto cuantitativos como cualitativos.	Basado en el Modelo del Proyecto de ACI Américas, también a través de los 7 principios universales del Cooperativismo.	Informan sobre sus acciones socio-ambientales en Cultura, Salud, Seguridad, Comunidad, Empleo y Medio Ambiente a través de indicadores cuantitativos y cualitativos que permiten informar sobradamente su accionar en un marco de RSE (Responsabilidad Social Empresarial).

ANÁLISIS COMPARATIVO MODELO	SEGÚN CUANTIFICACIÓN DE LA INFORMACIÓN	SEGÚN SU MARCO NORMATIVO	SEGÚN LAS DIMENSIONES SOCIO-AMBIENTALES INFORMADAS
ORGANIZACIÓN INTERNACIONAL DEL TRABAJO (OIT)	Presenta variables que se ven afectadas por los momentos políticos, económicos y sociales de las comunidades en que está inserta la organización.	Presentado inicialmente en 1987 por la Asociación Nacional de Industriales (ANDI), la Organización Internacional del Trabajo (OIT) y la Cámara Junior de Colombia (CJC).	Informan sobre sus acciones socio-laborales, culturales, comunidad, a través de indicadores cuantitativos y cualitativos que permiten informar sobradamente su accionar en un marco de RSE.
MODELO DE SUPERVISIÓN DE LA SEPS	Fundamentada en la disposición general segunda de la LOEPS, (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria), la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria tras una revisión bibliográfica y metodológica, así como tras el estudio de los distintos modelos de Balance Social cooperativo y no cooperativo.	LOEPS, (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria), ACI, (Alianza Cooperativa Internacional) Plan Nacional del Buen Vivir, Principios Cooperativos. Principios EPS (economía Popular Solidaria). Objetivos del milenio. Se base en 7 principios que son interpretados bajo la lógica del modelo social y solidario del actual gobierno.	Trabajo colectivo, formación y capacitación, Inter-cooperación y responsabilidad socio-ambiental.

Los modelos presentados anteriormente son los que consideramos más importantes y de mayor relevancia en vista de que son los más conocidos y que se han incorporado en muchas empresas cooperativas para dar cumplimiento a los principios de responsabilidad social empresarial, en unos casos expresados en su informe GRI (Global Reporting Initiative) y en otros como la ACI en su propuesta de BSCoop, su propósito es captar información de gestión social que permita elaborar un Balance Social Cooperativo.

Existen varios puntos de afinidad entre los diferentes modelos presentados en vista de que todos estos se basan en Indicadores Sociales, Ambientales y Económicos tanto de carácter cuantitativo como cualitativo y su propósito es medir el nivel de Responsabilidad Social Empresarial.

Cabe indicar que estos modelos revelan información del pasado destinado, tanto a uso interno como externo, son sistemáticos y contienen datos internos y externos referidos a los grupos de interés o stakeholders con los que se vinculan.

Para este trabajo investigativo se ha considerado aplicar el modelo de la Alianza Cooperativa Internacional – Américas, porque ha sido desarrollado, experimentado y enriquecido entre los movimientos cooperativos del País dando como resultado una extensa conceptualización adaptado a la Identidad Cooperativa Ecuatoriana.

2.1.8 Balance Social Cooperativo de acuerdo a la Alianza Cooperativa Internacional (ACI)

2.1.8.1 Definición de la herramienta de BSCoop de la ACI

Como alcance a la metodología de investigación utilizado, es importante resaltar cuales son los componentes sobre los cuales se muestran los resultados en el informe que se resalta como el aporte de este trabajo a al COAC 4 de Octubre:

Para la elaboración del Balance Social Cooperativo se deben analizar los Siete Principios Universales del Cooperativismo (los cuales se desarrollan posteriormente) enfocándose en tres aspectos:

- ▶ **Dimensiones:** Son partes en las que se han dividido los principios para enfocar la medición en esa área determinada.
- ▶ **Variables:** Son parámetros concretos de medición provenientes del sistema de información de la cooperativa que cuantifican un comportamiento.
- ▶ **Indicadores:** Son interrelaciones de variables que miden en forma puntual una parte determinada de una dimensión.

2.1.8.2 Principios Cooperativos en la Herramienta de BSCoop-ACI

De acuerdo a la ACI, ...

*Los **principios y valores** son los elementos distintivos de las organizaciones y empresas cooperativas. Ya en 1844, los **Pioneros de Rochdale**, fundadores de la primera cooperativa de la historia, habían formulado un sistema de principios simple, claro y contundente, que les aseguró la conducción de la organización en beneficio de sus miembros. (ALIANZA COOPERATIVA INTERNACIONAL, 2001-2014).*

Textualmente, es importante referenciar además que:

*La nueva **Declaración de Identidad Cooperativa** adoptada por la II Asamblea General de la ACI -que se realizara en el mes de setiembre de 1995 en la ciudad de Manchester, en oportunidad de la celebración del Centenario de la Alianza- incluye una nueva **definición** de cooperativa y una revisión de la formulación de los **Principios y Valores** Cooperativos. La nueva formulación mantiene la esencia de un sistema de principios y valores que demostró ser eficiente en casi 170 años de historia y contribuyó a transformar al cooperativismo en una de las mayores fuerzas sociales y económicas a nivel mundial, a la vez que incorpora nuevos elementos para una mejor interpretación del momento histórico actual.*

A continuación se detallan de manera resumida, los 7 principios universales del cooperativismo:

2.1.8.2.1 Primer Principio: Membresía Abierta y Voluntaria.

“Las cooperativas son organizaciones voluntarias abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades que conlleva la membresía sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa”. (ALIANZA COOPERATIVA INTERNACIONAL, 2001-2014).

Se analiza a través de tres dimensiones con sus respectivas variables e indicadores.

Cuadro N° 4: PRINCIPIO 1: DIMENSIONES VARIABLES E INDICADORES

DIMENSIONES	VARIABLES	INDICADORES
DIMENSIÓN 1: APERTURA COOPERATIVA “Las cooperativas están abiertas a todas las personas dispuestas a utilizar sus servicios y que desee aceptar las responsabilidades de ser miembros.”	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Total de trabajadores/as ▪ Total de trabajadores/as permanentes. ▪ Total de trabajadores/as contratados. ▪ Trabajadores/as asociados/as. ▪ Nuevos trabajadores/as asociados/as. ▪ Nuevos puestos permanentes. ▪ Nuevos puestos permanentes mujeres. ▪ Nuevos puestos permanentes varones. ▪ Altas asociados/as. ▪ Altas asociadas mujeres. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Peso de asociados trabajadores con respecto al total de trabajadores. 2. Peso de asociados trabajadores en plantilla permanente. 3. Peso de asociados consumidores en ventas. 4. Peso de asociados proveedores en aprovisionamiento. 5. Peso de asociados prestamistas en préstamos. 6. Peso de asociados

	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Altas asociados varones. ▪ Altas asociados institucionales. ▪ Asociados/as totales. ▪ Número de asociados/as con operaciones en la cooperativa. ▪ Saldo vivo depósitos de asociados/as. ▪ Saldo vivo préstamos a asociados/as. ▪ Saldo vivo depósitos totales. ▪ Saldo vivo préstamos totales. ▪ Años de vida de la cooperativa. ▪ Desembolso mínimo exigido a nuevos asociados/as. ▪ Salario mínimo interprofesional. 	<p>depositantes en depósitos.</p> <p>7. Nuevos asociados de trabajo en relación a nuevos puestos laborales permanentes.</p> <p>8. Nuevos asociados (expansión cooperativa).</p> <p>9. Desembolso inicial exigido a los nuevos asociados.</p> <p>10. Asociados activos: total de personas asociadas que acceden a los servicios de la cooperativa.</p>
<p>DIMENSIÓN 2:</p> <p>SALIDA</p> <p>VOLUNTARIA DE LA COOPERATIVA</p> <p>“Las cooperativas están abiertas a todas las empresas”.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Bajas de asociados/as. ▪ Capital comprometido a devolver. ▪ Fondos propios totales. ▪ Capital devuelto a asociados. ▪ Capital total. 	<p>11. Bajas de asociados.</p> <p>12. Devolución de capital.</p> <p>13. Ritmo en la devolución del capital.</p>

<p>DIMENSIÓN 3:</p> <p>NO DISCRIMINACIÓN</p> <p>“Sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa.”</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Mujeres asociadas. ▪ Hombres asociados. ▪ Instituciones Asociadas. ▪ Mujeres trabajadoras asociadas. ▪ Total mujeres trabajadoras. ▪ Hombres trabajadores asociados. ▪ Total hombres trabajadores ▪ Trabajadores con capacidades especiales. ▪ Trabajadores que tiene familiares con capacidades especiales. ▪ Población económicamente activa de la localidad. ▪ Mujeres económicamente activas de la localidad. ▪ Hombres económicamente activos de la localidad. 	<p>14. Porcentaje de mujeres en los asociados.</p> <p>15. Porcentaje de mujeres trabajadoras asociadas en relación a trabajadoras mujeres.</p> <p>16. Porcentaje de hombres trabajadores asociados en relación a trabajadores hombres.</p> <p>17. Porcentaje relativo por cuestión de género en acceso a condición de asociado.</p> <p>18. Edad media de los asociados.</p>
--	--	---

FUENTE: ACI-BSCOOP (Principios y Anexos).

2.1.8.2.2 Segundo Principio: Control Democrático de los Miembros.

“Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus miembros quienes participan activamente en la definición de las políticas y en la toma de decisiones.

Los hombres y mujeres elegidos para representar a su cooperativa, responden ante los miembros.

En las cooperativas de base los miembros tienen igual derecho de voto (un miembro, un voto), mientras en las cooperativas de otros niveles también se organizan con procedimientos democráticos”. (ALIANZA COOPERATIVA INTERNACIONAL, 2001-2014).

Se analiza a través de cuatro dimensiones con sus respectivas variables e indicadores.

Cuadro N° 5: PRINCIPIO 2: DIMENSIONES VARIABLES E INDICADORES

DIMENSIONES	VARIABLES	INDICADORES
DIMENSIÓN 1: PARTICIPACIÓN EN ASAMBLEAS “Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus miembros quienes participan activamente en la definición de las políticas y en la toma de decisiones.”	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Número de convocatorias en el periodo de medición. ▪ Asambleas celebradas en el periodo de medición. ▪ Total asociados/as. ▪ Total asociados/as habilitados para ejercer el voto. ▪ Total delegados/as en Asamblea. ▪ Número máximo de delegados/as. 	1. Porcentaje de asociados presentes. 2. Convocatoria necesaria para la constitución de la asamblea. 3. Asociados por delegado. 4. Delegados técnicamente posibles.
DIMENSIÓN 2: ACCESIBILIDAD A CARGOS SOCIALES “Los hombres y mujeres elegidos para presentar a su cooperativa responden ante los miembros.”	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Número de asociados/as históricamente en órganos sociales. ▪ Número de dirigentes. ▪ Edad media consejeros/as. ▪ Edad media asociados/as. ▪ Puestos representativos dirigenciales. ▪ Puestos Consejo de Administración. 	5. Asociados históricamente representantes. 6. Renovación en órganos de representación. 7. Edad media relativa de consejeros. 8. Acceso de mujeres a puestos

	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Puestos Comité Ejecutivo ▪ Síndicos/as (Consejo de vigilancia). ▪ Puestos consejeros/as no vocales (presidente y secretario). ▪ Mujeres en puestos representativos. ▪ Mujeres en Consejo de Administración. ▪ Mujeres consejeras no vocales. ▪ Mujeres en Comité ejecutivo. ▪ Mujeres en Sindicatura. ▪ Retribución a consejeros/as por dedicación. ▪ Retribución a síndicos/as por dedicación. ▪ Número de reuniones del Consejo de Administración en el ejercicio. ▪ Total de asistencia por cada uno/a de los/as consejeros/as y síndicos/as. 	<p>representativos.</p> <p>9. Acceso de mujeres al consejo de administración.</p> <p>10. Acceso de mujeres a puestos superiores en Consejo de Administración.</p>
<p>DIMENSIÓN 3:</p> <p>EQUILIBRIO REAL DE PODER ENTRE LOS ASOCIADOS</p> <p>“En las cooperativas de base los miembros tienen igual derecho de voto (un</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Depósitos a la vista de 10% asociados/as mayores. ▪ Depósitos a plazo fijo de 10% asociados/as mayores. ▪ Depósitos totales. ▪ Préstamos a 10% asociados/as mayores. 	<p>11. Presión real sobre las cooperativas de consumo.</p> <p>12. Presión real sobre las cooperativas agrícolas.</p> <p>13. Presión real sobre las</p>

miembro, un voto), mientras en las cooperativas de otros niveles también se organizan con procedimientos democráticos.”	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Saldo neto préstamos totales. 	cooperativas de ahorro y crédito.
<p>DIMENSIÓN 4:</p> <p>DEMOCRACIA EN EL TRABAJO (CLIMA LABORAL)</p> <p>“Cómo se comporta el acceso general de las mujeres a las oportunidades en el trabajo de la cooperativa y a los puestos de toma de decisiones es medido en esta dimensión deberá ampliarse en el futuro al acceso de jóvenes y cualquier otro grupo con presencia posible en el colectivo de empleados y trabajadores de la cooperativa.”</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Trabajadores/as totales en la cooperativa. ▪ Hombres trabajadores en la cooperativa. ▪ Mujeres trabajadoras en la cooperativa. ▪ Hombres con mando. ▪ Mujeres con mando. ▪ Población económicamente activa de la localidad (censo). ▪ Mujeres económicamente activas de la localidad (censo). ▪ Horas trabajadas por mujeres (durante el ejercicio). ▪ Horas trabajadas por hombres (durante el ejercicio). ▪ Subida salarial. ▪ Tasa de inflación al cierre del ejercicio. 	<p>14. No discriminación por género en acceso a puestos de trabajo.</p> <p>15. No discriminación por género en acceso a puestos de mando.</p> <p>16. Duración de la jornada laboral regular relativa por género.</p> <p>17. Evolución del poder adquisitivo de los salarios.</p>

FUENTE: ACI-BSCOOP (Principios y Anexos).

2.1.8.2.3 Tercer principio: Participación económica de los miembros.

Los miembros contribuyen de manera equitativa y controlan de manera democrática el capital de la cooperativa. Por lo menos una parte de ese capital es propiedad común de la cooperativa”.

Usualmente reciben una compensación limitada, si es que la hay, sobre el capital suscrito como condición de membresía.

Los miembros asignan excedentes para cualquiera de los siguientes propósitos: El desarrollo de la cooperativa mediante la posible creación de reservas, de la cual al menos una parte debe ser indivisible; los beneficios para los miembros en proporción con sus transacciones con la cooperativa; y el apoyo a otras actividades según lo apruebe la membresía. (ALIANZA COOPERATIVA INTERNACIONAL, 2001-2014).

Su análisis se realiza a través de cinco dimensiones con sus respectivas variables e indicadores

Cuadro N° 6: PRINCIPIO 3: DIMENSIONES VARIABLES E INDICADORES

DIMENSIONES	VARIABLES	INDICADORES
DIMENSIÓN 1: CAPITAL COMO PROPIEDAD COMÚN “Los miembros contribuyen de manera equitativa y controlan de manera democrática el capital de la cooperativa. Por lo menos una parte de ese capital es propiedad común de la cooperativa.”	<ul style="list-style-type: none">▪ Total reservas.▪ Total reservas legales (indivisibles).▪ Integración de reservas legales.▪ Valor agregado cooperativo.▪ Excedentes.	<ol style="list-style-type: none">1. Capital común cooperativo individuo + indivisible.2. Capital común cooperativo indivisible.3. Aportación al capital común cooperativo indivisible.4. Valor agregado cooperativo incorporado al patrimonio común.

<p>DIMENSIÓN 2: COMPENSACIÓN LIMITADA AL CAPITAL</p> <p>“Usualmente reciben una compensación limitada, si es que la hay, sobre el capital suscrito como condición de membresía.”</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Tasa de interés al capital cooperativo X 100. ▪ Tasa de interés pasivo de mercado 1 año x 100. ▪ Tasa de inflación X 100. 	<p>5. Interés pagado a aportación.</p> <p>6. Poder adquisitivo de aportación.</p>
<p>DIMENSIÓN 3: ASIGNACIÓN DE EXCEDENTES</p> <p>“Los miembros asignan excedentes para cualquiera de los siguientes propósitos: el desarrollo de la cooperativa mediante la posible creación de reservas, de la cual al menos una parte debe ser indivisible.”</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Intereses pagados al capital integrado. ▪ Capitalización asociados/as. ▪ Excedentes. ▪ Excedentes distribuidos. ▪ Destino a Fondo de Educación y Capacitación Cooperativa. ▪ Destino a Fondos de Reserva Legal. ▪ Valor agregado cooperativo Visibilizado (total). ▪ Valor agregado cooperativo distribuido a trabajadores/as. ▪ Valor agregado al 	<p>7. Dotación directa a asociados.</p> <p>8. Monetización de la dotación directa a asociados.</p> <p>9. Dotación a fondos de educación.</p> <p>10. Dotación a fondos de reservas.</p>

	<p>sector financiero.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Valor agregado cooperativo distribuido a comunidad. ▪ Valor agregado cooperativo distribuido a asociados/as. ▪ Valor agregado al patrimonio común. 	
<p>DIMENSIÓN 4:</p> <p>DISTRIBUCIÓN DEL VALOR AGREGADO COOPERATIVO (VAC)</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ VAC Total. ▪ VAC distribuido a trabajadores. ▪ VAC distribuido a la comunidad. ▪ VAC distribuido a asociados. 	<p>11. VAC distribuido a trabajadores.</p> <p>12. VAC distribuido a la comunidad.</p> <p>13. VAC distribuido a asociados.</p>
<p>DIMENSIÓN 5:</p> <p>ESFUERZO ECONÓMICO EXIGIDO A ASOCIADOS</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Sumatoria aportaciones iniciales. ▪ Sumatoria aportaciones obligatorias suplementarias. ▪ Fondos propios. 	<p>14. Aportaciones suplementarias exigidas históricamente.</p> <p>15. Aportaciones iniciales exigidas históricamente.</p> <p>16. Relación entre aportaciones iniciales y suplementarias exigidas históricamente.</p>

FUENTE: ACI-BSCOOP (Principios y Anexos).

2.1.8.2.4 Cuarto Principio: Autonomía e Independencia.

“Las cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua, controladas por sus miembros.

Si entran en acuerdos con otras organizaciones (incluyendo gobiernos) o tienen capital de fuentes externas, lo realizan en términos que aseguren el control democrático por parte de sus miembros y mantengan la autonomía de la cooperativa”. (ALIANZA COOPERATIVA INTERNACIONAL, 2001-2014).

Su análisis se realiza a través de tres dimensiones con sus respectivas variables e indicadores:

Cuadro N° 7: PRINCIPIO 4: DIMENSIONES VARIABLES E INDICADORES

DIMENSIONES	VARIABLES	INDICADORES
DIMENSIÓN 1: INDEPENDENCIA FINANCIERA / ECONÓMICA “Las cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua, controladas por sus miembros.”	<ul style="list-style-type: none">▪ Fondos propios.▪ Capital cooperativo suscrito.▪ Activo total.▪ Capital cooperativo integrado.▪ Donativos totales recibidos.▪ Donativos recibidos en el período.▪ Excedentes.▪ Activo Corriente.▪ Activo No Corriente.▪ Pasivo total.▪ Pasivo corriente.▪ Pasivo No Corriente.▪ Patrimonio Neto.▪ Resultado del ejercicio.	<ol style="list-style-type: none">1. Independencia financiera estrecha.2. Independencia financiera amplia.3. Peso histórico de los donativos.4. Aporte relativo de los donativos en el ejercicio.

<p>DIMENSIÓN 2:</p> <p>AUTONOMÍA DE PARTICIPES NO ASOCIADOS</p> <p>“Si entran en acuerdos con otras organizaciones o tienen capital de fuentes externas, lo realizan en términos que aseguren el control democrático por parte de sus miembros y mantengan la autonomía de la cooperativa.”</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Depósitos totales. ▪ Depósitos a 10% mayores clientes no asociados (clientes). ▪ Fondos ajenos totales. ▪ Préstamos a 10% mayores prestamistas no asociados (clientes). 	<p>5. Diversificación de clientes no asociados.</p> <p>6. Diversificación de proveedores no asociados.</p> <p>7. Diversificación de prestatarios no asociados.</p>
<p>DIMENSIÓN 3:</p> <p>CESIÓN DE DERECHOS POLÍTICOS A OTROS INVERSIONISTAS</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Votos en manos de terceros. ▪ Votos totales en asamblea consejeros nombrados por terceros. ▪ N° de consejeros. 	<p>8. Cesión de derechos en la asamblea.</p> <p>9. Cesión de derechos en la elección al Consejo de Administración.</p>

FUENTE: ACI-BSCOOP (Principios y Anexos).

2.1.8.2.5 Quinto principio: Educación, formación e información.

Las cooperativas brindan educación y entrenamiento a sus miembros, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados, de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de sus cooperativas.

Las cooperativas informan al público en general, particularmente a jóvenes y creadores de opinión, acerca de la naturaleza y beneficios del cooperativismo.
(ALIANZA COOPERATIVA INTERNACIONAL, 2001-2014).

Su análisis se realiza a través de tres dimensiones con sus respectivas variables e indicadores:

Cuadro N° 8: PRINCIPIO 5: DIMENSIONES VARIABLES E INDICADORES

DIMENSIONES	VARIABLES	INDICADORES
DIMENSIÓN 1: INVERSIÓN EN EDUCACIÓN “Las cooperativas brindan educación y entrenamiento a sus miembros, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados.”	<ul style="list-style-type: none"> ▪ N° de personas capacitadas por la Cooperativa. ▪ N° de personas capacitadas por otra institución, pagado por la Cooperativa. ▪ Tiempo promedio de las capacitaciones. ▪ Inversión total en capacitación. 	1. Inversión y destinatarios en educación y capacitación.
DIMENSIÓN 2: CONTRIBUCIÓN AL DESARROLLO POR PARTE DE LOS PROCESOS DE EDUCACIÓN Y ENTRENAMIENTO “De tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de sus cooperativas”	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Tiempo de permanencia en la Cooperativa de las personas capacitadas (excepto inducción). 	2. Permanencia de beneficiarios con programas de educación y capacitación.

<p>DIMENSIÓN 3:</p> <p>INFORMACIÓN</p> <p>“Las cooperativas informan al público en general-particularmente a jóvenes y creadores de opinión-acerca de la naturaleza y beneficios del cooperativismo.”</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Total de gasto en el período. ▪ Gasto en información específica para asociados. ▪ Gasto en información específica para la mujer. ▪ Gasto en información específica para jóvenes. ▪ Gasto en información dirigida al público en general. ▪ Gasto en información dirigida a empleados y trabajadores. 	<ol style="list-style-type: none"> 3. Información sobre la cooperativa dirigida a asociados en general. 4. Información sobre la cooperativa dirigida a la mujer. 5. Información sobre la cooperativa dirigida a los jóvenes. 6. Información sobre la cooperativa dirigida al público en general. 7. Información sobre la cooperativa dirigida a empleados y trabajadores.
---	--	--

FUENTE: ACI-BSCOOP (Principios y Anexos).

2.1.8.2.6 Sexto principio: Cooperación entre cooperativas.

“Las cooperativas sirven a sus miembros más eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo trabajando de manera conjunta por medio de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales”. (ALIANZA COOPERATIVA INTERNACIONAL, 2001-2014).

Se analiza a través de tres dimensiones con sus respectivas variables e indicadores

Cuadro N° 9: PRINCIPIO 6: DIMENSIONES VARIABLES E INDICADORES

DIMENSIONES	VARIABLES	INDICADORES
<p>DIMENSIÓN 1:</p> <p>INTEGRACIÓN A EFECTOS REPRESENTATIVOS Y DE CAPITAL</p> <p>“Las cooperativas sirven a sus miembros más eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo trabajando de manera conjunta de por medio de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.”</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ N° de entidades asociadas. ▪ N° de entidades con representación. ▪ N° de horas dedicadas a las instituciones asociadas. ▪ Inversión realizada en estas entidades durante el ejercicio (incluye membresía y horas valoradas) N° de entidades en las cuales se participa como asociado con capital. ▪ Aporte total en estas entidades. ▪ N° de participación en eventos de Organismos sectoriales nacionales. ▪ N° de participantes. ▪ Inversión de dicha participación. ▪ N° de participación en eventos de Organismos sectoriales internacionales. ▪ N° de participantes. ▪ Inversión de dicha participación. ▪ N° de participación en eventos de Organismos intrasectoriales nacionales. ▪ N° de participantes. ▪ Inversión de dicha participación. 	<p>1. Afiliación y asistencia a eventos de organismos sectoriales e intrasectoriales.</p>
<p>DIMENSIÓN 2:</p> <p>INTEGRACIÓN A EFECTOS DE NEGOCIOS</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Total de depósitos en otras entidades. ▪ Total de depósitos en entidades cooperativas. ▪ Total de préstamos en otras entidades. 	<p>2. Transacciones económicas con otras cooperativas.</p>

<p>“Las cooperativas sirven a sus miembros más eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo trabajando de manera conjunta por medio de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.”</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Total de préstamos en entidades cooperativas. ▪ Compras a otras cooperativas (Total). 	
<p>DIMENSIÓN 3:</p> <p>COLABORACIONES BRINDADAS Y RECIBIDAS CON OTRAS COOPERATIVAS</p> <p>“Las cooperativas sirven a sus miembros más eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo trabajando de manera conjunta por medio de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.”</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Intercambios cooperativos, culturales y celebraciones especiales con otras cooperativas. ▪ Cursos de Capacitación más importantes impartidos. ▪ Cursos de Capacitación más importantes recibidos. ▪ Asistencias Técnicas más importantes impartidas. ▪ Asistencias Técnicas más importantes recibidas. ▪ Asambleas y Celebraciones Especiales más importantes enviadas. ▪ Asambleas y Celebraciones Especiales más importantes recibidas. 	<p>3. Intercambios técnicos, deportivos, culturales y celebraciones especiales con otras cooperativas.</p>

FUENTE: ACI-BSCOOP (Principios y Anexos).

2.1.8.2.7 Séptimo Principio: Compromiso con la comunidad.

“La cooperativa trabaja para el desarrollo sostenible de su comunidad por medio de políticas aceptadas por sus miembros”. (ALIANZA COOPERATIVA INTERNACIONAL, 2001-2014).

Se analiza a través de las siguientes variables e indicadores:

Cuadro N° 10: PRINCIPIO 7: VARIABLES E INDICADORES

VARIABLES	INDICADORES
<ul style="list-style-type: none">▪ Total de recursos donados por la Cooperativa a la comunidad.▪ Total de proyectos medioambientales impulsados por la Cooperativa.▪ Total de Inversión realizada en proyectos medioambientales comunitarios.▪ Total de proyectos culturales y deportivos impulsados por la Cooperativa.▪ Total de Inversión realizada en proyectos culturales y deportivos.▪ Total proyectos socio-económicos en la comunidad.▪ Total de Inversión realizada en proyectos socioeconómicos.▪ Otros proyectos con la comunidad.▪ Inversión total en otros proyectos.	<ol style="list-style-type: none">1. Dotación y uso de reservas para cumplir con los compromisos con la comunidad.

FUENTE: ACI-BSCOOP (Principios y Anexos).

CAPÍTULO III

3. MARCO METODOLÓGICO

3.1 Pregunta de Investigación

¿El Balance Social Cooperativo se ha transformado en una herramienta de gestión para que la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre mejore integralmente sus indicadores sociales y con ello su impacto social interno y externo, es decir su desempeño social y financiero durante el año 2013?.

3.2 Variables

3.2.2 Variable Independiente:

- Balance Social Cooperativo.

3.2.3 Variable Dependiente:

- Cooperativa de Ahorro y Crédito “4 de Octubre”.

3.3 Operacionalización de las Variables

3.3.2 Operacionalización de la variable independiente: Balance Social Cooperativo

CUADRO N° 11: OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE INDEPENDIENTE

VARIABLE	CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍA	INDICADOR	INSTRUMENTO
BALANCE SOCIAL COOPERATIVO	Es una herramienta de gestión socioeconómica que facilita a las cooperativas medirse y rendir cuentas, a los/as asociados/as sus dueños/as, y a todos los demás grupos de interés que son impactados por su accionar en relación con el cumplimiento de su esencia o identidad. Además de permitir el análisis interno de cada cooperativa.	<p>Membresía abierta y voluntaria.</p> <p>Control democrático de los miembros.</p> <p>Participación económica de los miembros.</p> <p>Autonomía e independencia.</p>	<p>Peso de asociados trabajadores con respecto al total de trabajadores.</p> <p>Peso de asociados trabajadores en plantilla permanente.</p> <p>Bajas de asociados.</p> <p>Devolución de capital.</p> <p>Porcentaje de mujeres trabajadoras asociadas en relación a trabajadoras.</p> <p>Convocatoria necesaria para la constitución de la asamblea.</p> <p>Edad media relativa de consejeros</p> <p>Acceso de mujeres a puestos representativos.</p> <p>No discriminación por género en acceso a puestos de trabajo.</p> <p>No discriminación por género en acceso a puestos de mando.</p> <p>Capital común cooperativo individuo + indivisible.</p> <p>Valor agregado cooperativo</p>	<p>Revisión de Balance Social. Archivos.</p> <p>Base de Datos. Balance General.</p> <p>Estado de Resultados.</p> <p>Actas de Asambleas.</p> <p>Actas consejo de Administración.</p>

		<p>incorporado al patrimonio común. VAC distribuido a trabajadores. VAC distribuido a la comunidad. VAC distribuido a asociados.</p> <p>Independencia financiera estrecha. Independencia financiera amplia. Peso histórico de los donativos. Diversificación de clientes no asociados. Diversificación de proveedores no asociados.</p> <p>Información sobre la cooperativa dirigida a asociados en general. Información sobre la cooperativa dirigida al público en general. Información sobre la cooperativa dirigida a empleados y trabajadores.</p>	
--	--	--	--

FUENTE: BSCOOP COAC 4 de Octubre.

NOTA: para la elaboración de esta tabla se tomó en cuenta solo 23 indicadores de los 73 en total.

3.3.3 Operacionalización de la variable dependiente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “4 de Octubre”

CUADRO N° 12: OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE DEPENDIENTE

VARIABLE	¿QUÉ ES?	SERVICIOS	INDICADOR	INSTRUMENTO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “4 DE OCTUBRE”	Son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la presente Ley.	Ahorro a la Vista. Ahorro Plan Multiuso. Plazo Fijo. Mi Ahorrato. CRÉDITOS. Sobre firmas. Ordinario. Emergente. Bajo convenio. Grupal. VRC (Ventanilla Rural Cooperativa). Automáticos. Hipotecarios.	Cartera. Cartera de créditos de consumo por ventas. Cartera de créditos de consumo vencida. Depósitos de ahorro. Depósitos a plazo. Activo total.	Ventas totales Cartera. % Cartera de créditos de consumo por ventas. % Cartera de créditos de consumo vencida. Total Depósito de ahorro. Total Depósito a plazo.

		Pago y envío de Remesas. SOAT. Matriculación Vehicular. RISE. Pago de Bono de Desarrollo Humano. Cobro de Impuestos. Cobro de Sueldo. Pago de Crédito de Desarrollo Humano.	Pasivo total. Patrimonio total. Socios de la cooperativa. Potencial humano.	Activo total. Pasivo total. Patrimonio total. Socios de la cooperativa. Potencial humano.
--	--	--	--	---

FUENTE: BSCOOP COAC 4 de Octubre.

3.4 Tipo de Investigación

3.4.1 Es una investigación cuanti-cualitativa, fundamentada en la recopilación de datos de los diferentes departamentos de la COAC, que se sistematizan en el modelo informático, que es debidamente analizado y confrontado con el criterio técnico de Gerencia, Empleados y Socios. Además de ello la investigación se fortalece con otras herramientas de investigación, tales como:

3.4.2 Bibliográfica

En la investigación bibliográfica se revisaron libros, leyes, informes, reportes, archivos, Actas de Asamblea, Actas de Consejo de Administración todo tipo de documentación escrita que nos ayudó al desarrollo y comprensión del tema de estudio.

3.4.3 De Campo

En la investigación de Campo, interactuamos de forma directa con el personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre, proporcionándonos datos e información valiosa, a través de conversaciones, entrevistas referentes al tema.

3.5 Métodos Técnicas e Instrumentos

3.5.1 Métodos

3.5.1.1 Inductivo

Parte de la búsqueda de información extraída de las situaciones observadas para analizarlas, para luego, mediante la generalización, formular un Modelo y Herramienta de Inteligencia que ayude a mejorar la Gestión Cooperativa.

3.5.1.2 Deductivo

Permite llegar al conocimiento de todos los aspectos que abarca un BSCoop, que logra mejorar la Gestión Cooperativa con la actualización y comparación del balance social a

través de Seguimiento a los criterios e indicadores que dictamina la Ley de Economía Popular y Solidaria.

3.5.1.3 Descriptivo

Por cuanto se especifica todos los elementos del BSCoop como herramienta estratégica y sus respectivas perspectivas; así como el proceso de gestión cooperativa.

3.5.2 Técnicas

3.5.2.1 Observación

Mediante esta técnica nos permitimos de forma directa recopilar información necesaria sobre la situación actual en que se encuentra el Balance Social de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre ya que nos permitió medir su desenvolvimiento social cooperativo.

3.5.2.2 Entrevista

Nos permitió recopilar información mediante una conversación profesional con algunas autoridades que conforman la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre, esta información fue acerca de algunos aspectos relacionados al BSCoop.

CAPÍTULO IV

4. ANÁLISIS DE RESULTADOS

4.1 Aspectos Técnicos de la Herramienta

Para medir la Responsabilidad Social Cooperativa es necesario elaborar un Balance Social Cooperativo (BSCoop), que es una herramienta de la gestión socio-económica que nos facilita a las cooperativas medirse y rendir cuentas a los socios -sus dueños- y a todos los demás grupos de interés que están impactados por la acción de la cooperativa, en relación con el cumplimiento de su propia esencia o identidad, es decir, desde los valores y principios cooperativos. Mide además del impacto social de la cooperativa en su comunidad, una ponderación que establece un balance entre los beneficios sociales y el éxito en los negocios así como una herramienta estratégica de evaluación sistemática del cumplimiento de los principios cooperativos.

Esta herramienta BSCoop desarrollada por la ACI y aplicada a la COAC 4 de Octubre, tiene como objetivos dimensionar el impacto que tiene la cooperativa en el territorio o territorios donde ejerce su influencia, en el sentido (Alianza Cooperativa Internacional) de medir la Responsabilidad Social Cooperativa con la utilización de indicadores sociales, que se tornan estratégicos para la evaluación sistemática de su rol social, fundamentado en una fuerte identidad cooperativa y de incidencia política, de planeación estratégica integral y de comunicación.

Dicha herramienta tiende a sensibilizar al movimiento social cooperativo hacia la responsabilidad, profundizar y difundir prácticas responsables y transparentes, incidir sobre mercados y actores políticos y sociales en la creación de un ambiente favorable para la economía solidaria, articulándola con políticas públicas y producir información que tienda a un proceso de formación en las comunidades, favoreciendo con todo ello a la consolidación de una fuerte identidad cooperativa y brindando datos objetivos para la defensa política del movimiento.

El Balance Social Cooperativo nos permite cuantificar lo cualitativo de la gestión cooperativa, visibilizar lo invisibilizado de los servicios, ponderar el compromiso de las cooperativas con sus comunidades, evaluar la responsabilidad social cooperativa y la política social de la entidad solidaria, valorar la necesidad de asumir los cambios necesarios para el cumplimiento de la misión.

4.2 Implementación o Propuesta: Informe del Balance Social Cooperativo

El resultado de la aplicación del modelo, es el presente informe elaborado conforme a las recomendaciones de la Alianza Cooperativa Internacional (ACI).

En Agosto del 2012, la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre capacitó conjuntamente con la ACI a un equipo técnico encabezado por la Señora Gerente, quienes efectuaron el primer Balance Social Cooperativo de la entidad con datos del año 2012, el mismo que pasa a convertirse en su año base sobre el cual se pretende institucionalizar la herramienta, siendo en esta oportunidad la diseñada por dicho organismo de integración cooperativa internacional, pero que a futuro, se lo hará en base al que está siendo preparado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, que agrupa indicadores tomando como referencia los Principios del Cooperativismo, los objetivos del Plan Nacional del Buen Vivir y otras herramientas que pretenden cumplir con dicha medición de la acción social cooperativa.

En virtud de ello, a continuación se detalla el informe puesto a consideración de la cooperativa y de sus organismos de gobierno:

BALANCE SOCIAL COOPERATIVO

EJERCICIO AÑOS 2012-2013



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “4 DE OCTUBRE”

Balance Social Cooperativo revisado por:

Ing. Diego Barba Bayas

Equipo Responsable:

Neiza Luana León García

Daniela Evelyn Ordoñez Reascos

Asesora: Srta. Ligia Elena Morales

El Balance Social Cooperativo fue realizado en base a los lineamientos establecidos por la Alianza Cooperativa Internacional Américas (ACI) y adaptado a las características de la Cooperativa De Ahorro y Crédito “4 de Octubre”.

DATOS DE IDENTIFICACIÓN DE LA COAC

DENOMINACIÓN DE LA ENTIDAD:	Cooperativa De Ahorro y Crédito “4 De Octubre”.
DOMICILIO LEGAL:	Riobamba, Av. Atahualpa y Vía A Baños.
SEDE ADMINISTRATIVA:	Riobamba, Av. Cordovéz y Larrea.
EJERCICIO ECONÓMICO:	2012-2013.
RAMOS AUTORIZADOS A OPERAR:	Ahorro, Crédito y Servicios.
FECHA DE INSCRIPCIÓN EN EL REGISTRO PÚBLICO:	26 de enero de 1996.
MODIFICACIONES A LOS ESTATUTOS:	En proceso.
ASPECTOS ADMINISTRATIVOS:	Cuenta con los siguientes instrumentos administrativos: <ul style="list-style-type: none">■ Estatuto■ Reglamentos■ Manuales■ Políticas■ Organigrama Estructural.
FECHA DE VENCIMIENTO DEL ESTATUTO O CONTRATO SOCIAL:	No Aplica.
INSCRITA EN:	SEPS-ROEPS-2013-000678.
PERSONERÍA JURÍDICA:	Cooperativa de Ahorro y Crédito.

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN PERÍODO 2013

Presidente: Sra. Tatiana Hernández.

Secretario: Sr. Juan Alvear.

Vocales: Sr. Serafín Medina.

Sr. Pablo Sánchez.

Sr. Fabián Aldaz.

CONSEJO DE VIGILANCIA PERÍODO 2013

Presidente: Sra. Carina Samaniego.

Vocales: Sra. Nora Avilés.

Sra. Norma Oñate.

COMISIONES ESPECIALES

✚ COMITÉ DE CRÉDITO

Presidente: Ing. Yolanda Haro D.

Secretario: Ing. Fátima Villavicencio.

Vocal: Ing. Marcelo Orozco.

✚ COPOCCAR (Comité de Políticas de Crédito Captaciones y Calificación de Activos de Riesgo)

Presidente: Ing. Yolanda Haro D.

Secretario: Ing. Fátima Villavicencio.

Vocal: Ing. Marcelo Orozco.

Ing. Mónica Cantuña.

Lcda. Norma Oñate.

TALENTO HUMANO AL PERÍODO DEL BALANCE SOCIAL

MATRIZ PENIPE

Coordinador de Agencia: Ing. Valeria Murillo.

Recibidor Pagador: Ing. Cesar Erazo.

AGENCIA QUIMIAG

Coordinador de Agencia: Ing. Adriana Vacacela A.

Recibidor Pagador: Ing. Miguel Calle.

AGENCIA CAJABAMBA

Coordinador de Agencia: Srta. Ligia Elena Morales.

Recibidor Pagador: Ing. Hugo Altamirano.

AGENCIA TERMINAL ORIENTAL

Gerente: Ing. Yolanda Haro D.

Contador General: Ing. Mónica Cantuña.

Jefe de Computo: Ing. Marcelo Orozco.

Jefe de Crédito y Cobranzas: Ing. Fátima Villavicencio N.

Contador 1: Ing. Ivonne Arévalo.

Asistente de Contabilidad:	Ing. Nancy Damián.
Auxiliar Contable:	Ing. Norma Lluay.
Asesor de Crédito:	Ec. Adriana Gavidia.
Asesor de Crédito:	Sr. Juan Carlos Escobar.
Promotor de VRC:	Ing. Darío Pulupa.
Recibidor Pagador:	Srta. Yolanda Quispe.
Recibidor Pagador:	Ing. Silvia Barrera.
Personal de Servicio:	Sr. Leonardo Gonzales.

AGENCIA POLITÉCNICA

Coordinador de Agencia:	Sr. Raúl Baldeón.
Recibidor Pagador:	Ing. Carolina Suarez.

AGENCIA DOLOROSA

Coordinador de Agencia:	Ing. Carlos Villagómez H.
Recibidor Pagador:	Ing. Maribel Medina.

AGENCIA PUYO

Coordinador de Agencia:	Ing. Raquel Rosero.
Recibidor Pagador:	Sr. Jorge Sharupi.

AGENCIA TENA

Coordinador de Agencia:

Ing. Jacqueline Huilcarema.

Recibidor Pagador:

Ing. Julio Chanaluisa.

PERSONAL DE SEGURIDAD

ROTATIVO

Guardia de Seguridad:

Sr. Ángel Estrada.

Guardia de Seguridad:

Sr. Javier Vallejo.

Guardia de Seguridad:

Sr. Luis Callacando.

PERSONAL A CONTRATO

Recibidor Pagador:

Ing. Luis Garzón.

1. ACERCA DEL BALANCE SOCIAL COOPERATIVO

La responsabilidad social surge conjuntamente con la cooperativa ya que sirve para hacer un seguimiento al cumplimiento del Plan Estratégico y demás actividades que implican medir la Responsabilidad Social de la Cooperativa y con ello de la aplicación de los Principios Universales del Cooperativismo, en función de los beneficios que son recibidos de ellas por los diferentes grupos de interés.

Con este fundamento el BSCoop aparece como una herramienta de la gestión socioeconómica que les facilita a las cooperativas medirse y rendir cuentas a los/as asociados/as – sus dueños/as - especialmente y a todos los demás grupos de interés que están impactados por su accionar en relación con el cumplimiento de su propia esencia o identidad, es decir desde los valores y los principios cooperativos. (ALIANZA COOPERATIVA INTERNACIONAL, 2001-2014).

Es este contexto la Responsabilidad Social asumida por la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre se visibiliza en el presente Balance Social y con la que actualmente está cumpliendo la cooperativa, no encontrándose a la vista de quienes la desean ver; con esto se quiere confirmar el compromiso que la entidad, tiene con sus socios, funcionarios, directivos, clientes y las comunidades donde la Institución ofrece sus productos y servicios.

El Balance Social de la COAC 4 de Octubre, tiene la necesidad de transmitir a sus asociados, su mensaje en la práctica en lo que se refiere a la seguridad y la confianza que no solo como Institución Financiera le caracteriza, sino que se tenga en cuenta, de que ante todo esto posee Principios y Valores Cooperativistas que se han sentido olvidados, pero que con la actualización del Balance Social no solo se los practique, mejore, sistematice, comunique y los reviva.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre es una Institución que desea ayudar al desarrollo de sus asociados y de la comunidad, por el cual están trabajando.

1.1 Para qué hacer el Balance Social Cooperativo?.

- Vincular a la COAC 4 de Octubre, con la comunidad y gozar de un estrecho lazo de unión, que avive la esperanza y el compromiso de desarrollo en cada uno de nuestros socios y socias, a fin de que se integren al proceso institucional y se lo proyecte al territorio.
- Presentar un Documento en el que se confirme la Responsabilidad Social que la COAC 4 de Octubre que desarrolla de manera eficaz y eficiente la misma que es posible evidenciarla en la COAC y en su territorio de influencia.
- Encontrar nuevas metodologías para la gestión social y mejorar la calidad de trabajo que la COAC 4 de Octubre está brindando.
- Realizar la medición de la Responsabilidad Social Cooperativa.

Para el efecto, la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario en la Disposición General Segunda señala:

“Las organizaciones sujetas a esta Ley incorporarán en sus informes de gestión, el balance social que acreditará el nivel de cumplimiento de los principios y sus objetivos sociales, en cuanto a la preservación de su identidad, su incidencia en el desarrollo social y comunitario, impacto ambiental, educativo y cultural.”



MISIÓN

VISIÓN

OBJETIVO SOCIAL

PRINCIPIOS Y VALORES

DE LA COAC 4 DE OCTUBRE

MISIÓN

“Mejorar la calidad de vida de los sectores menos favorecidos, satisfaciendo sus necesidades con productos y servicios financieros innovados, de calidad, solidarios y de fácil acceso, ofreciendo siempre nuestra mejor atención”. (COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE, 2014).

VISIÓN

“Ser en el 2015 una Cooperativa líder en el apoyo y contribución a la equidad social y económica, en las zonas sierra centro-oriente, impulsando con excelencia la ampliación e innovación de nuestros productos y servicios financieros”. (COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE, 2014).

OBJETIVO SOCIAL

Nuestro objeto social es contribuir a la solución de las necesidades de los socios, mediante el fomento del ahorro y la prestación oportuna y adecuada de todos nuestros servicios y operaciones financieras que nos faculta la Ley de Cooperativas, fortaleciendo con su acción una cultura empresarial solidaria, el desarrollo y el bienestar integral de sus miembros y de la comunidad.

Somos una institución Financiera creada para servir y contribuir al desarrollo socioeconómico de toda la provincia. (COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE, 2014).

PRINCIPIOS

La cooperativa, en el ejercicio de sus actividades, además de los principios constantes en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector financiero Popular y Solidario y las prácticas del buen gobierno cooperativo que constarán en el Reglamento Interno, cumplirá con los siguientes principios universales del cooperativismo: (COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE, 2013).

- 1. Membresía abierta y voluntaria.*
- 2. Control democrático de los miembros.*

3. *Participación económica de los miembros.*
4. *Autonomía e independencia.*
5. *Educación, formación e información.*
6. *Cooperación entre cooperativas.*
7. *Compromiso con la comunidad.*

VALORES COOPERATIVOS

La Cooperativa 4 de Octubre practica los siguientes valores Institucionales:

1. Respeto.
2. Responsabilidad Social.
3. Eficiencia y Eficacia.
4. Transparencia.
5. Comunicación.
6. Integración.
7. Innovación.
8. Prudencia.
9. Honestidad.
10. Solidaridad.
11. Lealtad.
12. Entusiasmo.
13. Compromiso.
14. Respeto al medio ambiente.

- **Respeto.-** Entender diferencias y necesidades de los socios, comunidades e institucionales relacionadas.
- **Responsabilidad Social.-** Ayudar y servir a los demás para comprender y satisfacer sus necesidades.

- **Eficiencia y Eficacia.-** Encaminar todos los esfuerzos al logro de lo planificado, optimizando el uso de los recursos.
- **Transparencia.-** Mantener las cuentas sociales de la organización de acuerdo a las normas establecidas.
- **Comunicación.-** Saber escuchar y hacer posible que los demás tengan fácil acceso a la información que posea la organización.
- **Integración.-** Generar buen ambiente de trabajo entre colaboradores, ejecutivos, directivos, socios y la comunidad.
- **Innovación.-** Identificar nuevas posibilidades de hacer las cosas para garantizar la diferenciación en el mercado.
- **Prudencia.-** Actuar con buen juicio y moderación en el uso de los recursos entregados por los socios.
- **Honestidad.-** Mantener la organización en base a la decencia y decoro, tanto en acciones como en palabras.
- **Solidaridad.-** Promover en todos los miembros de la organización el cumplimiento de un compromiso común, apoyándose unos a otros.
- **Lealtad.-** Actuar con sinceridad y fidelidad, promoviendo acciones de buena fe, principalmente al interior de la organización.
- **Entusiasmo.-** Vivir intensamente en forma proactiva para marcar el rumbo de la organización a través de acciones concretas.
- **Compromiso.-** Apropiarnos de las responsabilidades adquiridas en la organización.
- **Respeto al medio ambiente.-** Responsables con el cuidado de nuestra casa común. Respeto al mundo y a nosotros mismos.

Nota importante: La Visión de la COAC tiene una temporalidad que caduca en el 2015, por tanto será importante que durante el segundo semestre de dicho año, se la revise o reformule en función de la propia actualización del Plan Estratégico, donde seguro se evidenciarán nuevas expectativas para la empresa cooperativa.



PRODUCTOS Y SERVICIOS

PRODUCTOS Y SERVICIOS

Según la última reforma del Manual de Captaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre, en enero de 2013 la cooperativa ofrece los siguientes productos y servicios:

AHORROS

- **Ahorro a la Vista.-** El ahorro es la fuente de energía para una Institución financiera, sin olvidar que es la reserva de desarrollo y crecimiento para todo aquel que decide ahorrar. Pensando en eso la COAC brinda al ahorrista un Interés anual del 3%.



Imagen N° 1: AHORRO A LA VISTA

FUENTE: www.4deoctubre.net.

- **Ahorro Plan Multiuso.-** Este producto pretende culturizar la importancia de Ahorrar, porque hace que mensualmente por un año se deposite un mínimo de \$10.00, beneficiando al socio a recibir un interés anual del 6% y a partir de los 3 meses de aperturado este plan de ahorro, el socio puede tramitar un crédito de 10 veces más de lo que tenga guardado, hasta un techo de mil dólares, este crédito es inmediato, con un solo garante que puede ser empleado contrabajo fijo o poseer casa propia.



Imagen N° 2: AHORRO PLAN MULTIUSO

FUENTE: www.4deoctubre.net

- **Plazo Fijo.-** La COAC invita a ahorrar, ofreciendo las siguientes tasa de interés:

Tabla N° 1 TASA DE INTERÉS DPF

PLAZO FIJO	
DPF 30-90	8,00%
DPF 91-180	9,00%
DPF 181-360	10,00%
DPF > 360	11,00%

FUENTE: Manual de Captaciones

- **Mi Ahorrito.-** Quien no piensa en el futuro de los pequeños, en la alegría de todos los hogares y por ellos mismos se ha incrementado un producto donde se inquieta al ahorro del más pequeño de la casa, ayudando a que desde cortas edades sea el quien inicie una economía de ahorro, de inversión, de crecimiento.



Imagen N° 3: MI AHORRITO

FUENTE: www.4deoctubre.net

CRÉDITOS

Apoyamos todas las iniciativas de negocios de nuestros socios, con créditos ágiles y oportunos. Hasta un monto de \$ 20,000.00 individual.



Imagen N° 4: CRÉDITOS

FUENTE: www.4deoctubre.net

■ **Sobre firmas**

- ▶ Ordinario.
- ▶ Emergente.
- ▶ Bajo convenio.
- ▶ Grupal.
- ▶ VCR (Ventanilla Rural Cooperativa)

- Automáticos.
- Hipotecarios.

✚ **Beneficios:**

- Baja tasa de Interés.
- Sin descuentos ni comisiones.
- Trámite fácil y ágil.
- Garantías flexibles.
- Montos de acuerdo a su capacidad.
- Valor de la cuota y amortización en función a sus ingresos.

OTROS SERVICIOS

- Pago y envío de Remesas.
- SOAT.
- Matriculación Vehicular.
- RISE.
- Pago de Bono de Desarrollo Humano.
- Cobro de Impuestos.
- Cobro de Sueldo.
- Pago de Crédito de Desarrollo Humano.

AYUDA COOPERATIVA

Todos los socios y ahorristas de la COAC 4 de Octubre, pueden ser beneficiarios de la Ayuda Cooperativa.

FONDO DE ASISTENCIA PARA GASTOS MORTUORIOS

✚ **INDIVIDUAL**

BENEFICIOS Y COBERTURAS

MONTO

Muerte enfermedad o suicidio:

USD 1.000 (Socio) / USD 500 (ahorrista).

Muerte Accidental:	USD 400 (Socio) / USD 200 (Ahorrista).
---------------------------	--

Incapacidad total o permanente:	USD 700.00 (Socio) / USD 350 (Ahorrista).
--	---

■ FAMILIAR

BENEFICIOS Y COBERTURAS

MONTO

Muerte por cualquier causa:	USD 100 (Cónyuge Socio) / USD 50 (Cónyuge Ahorrista).
------------------------------------	---

Muerte por cualquier causa:	USD 100 (Hijo Socio) / USD 50 (Hijo Ahorrista).
------------------------------------	---

FONDOS DE ASISTENCIA PARA GASTOS MÉDICOS

Cirugía:

Hospitales IEES, ISSFA. ISSPOL:	USD 80 (Socio) / USD 40 (Ahorrista).
--	--------------------------------------

Hospitales Públicos o Privados:	USD 100 (Socio) / USD 50 (Ahorrista).
--	---------------------------------------

Ambulancia:	USD 80 (Socio) / USD 40 (Ahorrista).
--------------------	--------------------------------------

Los ahorristas mayores y menores de edad reciben este beneficio en un 50% y cada ayuda Cooperativa requiere y está atada a condiciones específicas al momento de hacerse efectiva.



ÁREA DE INFLUENCIA

MAPA DE INFLUENCIA TERRITORIAL DE LA COAC 4 DE OCTUBRE

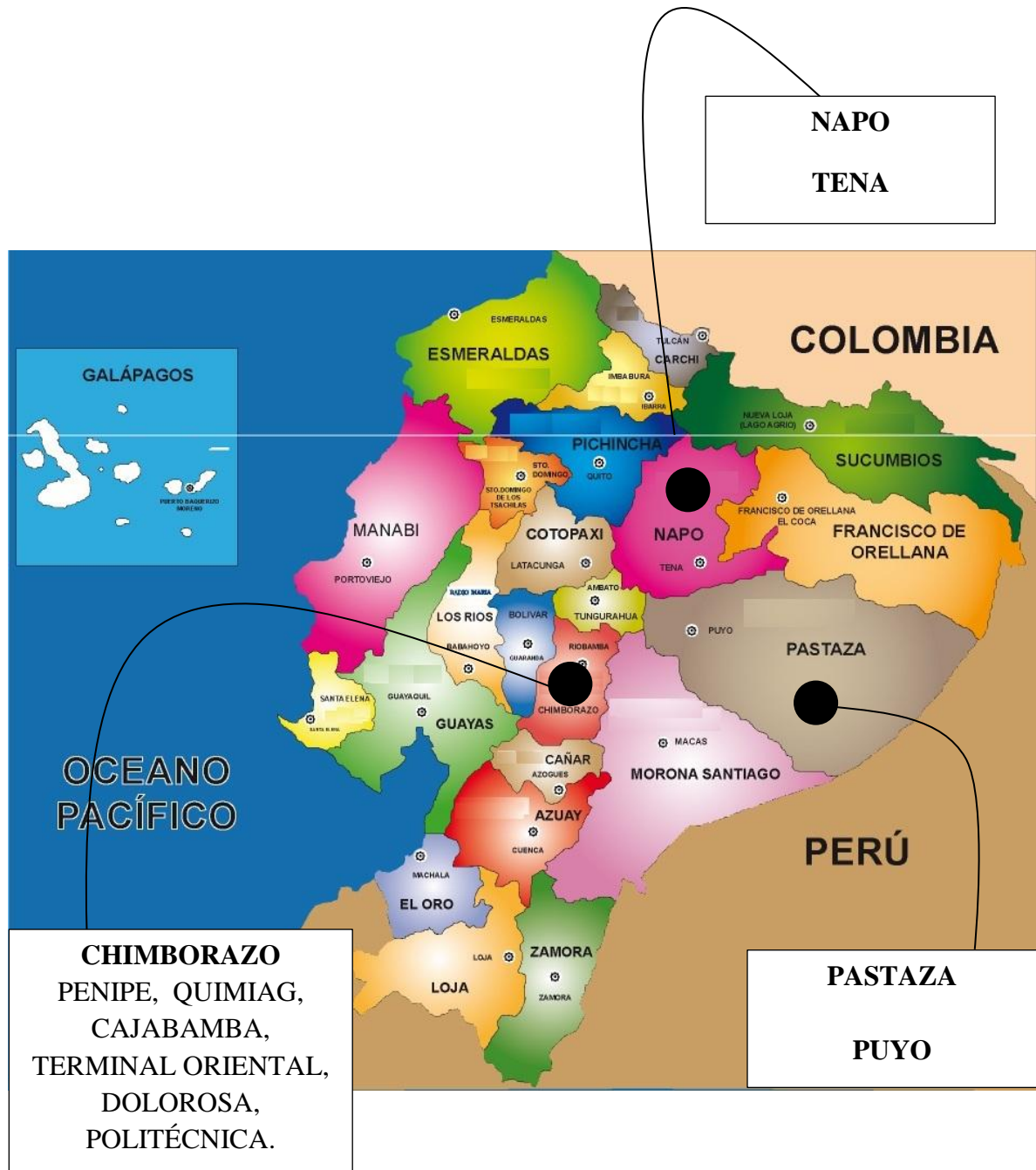


Imagen N° 5: MAPA DE INFLUENCIA COAC "4 DE OCTUBRE"

FUENTE: <https://www.google.com.ec>.



ORGANIZACIÓN Y GOBIERNO

ORGANIZACIÓN Y GOBIERNO

Según el **Art. 13** del Estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre determina que la Estructura Interna: el gobierno, dirección, administración y control interno se ejercerán por medio de los siguientes organismos: (pág. 6).

A- ÁREA ASOCIATIVA Y DE REPRESENTATIVIDAD

1. Asamblea General de Socios o de Representantes.
2. Consejo de Administración.
3. Consejo de Vigilancia.
4. Comisiones Especiales.

B- ÁREA EMPRESARIAL

5. Gerencia.
6. Jefaturas de Agencia.
7. Jefaturas Departamentales.
8. Áreas Operativas.

El Organigrama obtenido en la Red, es importante reformularlo, en virtud de que la estructura corporativa, se amplió con oficinas en tres provincias del país, incluida Chimborazo.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE

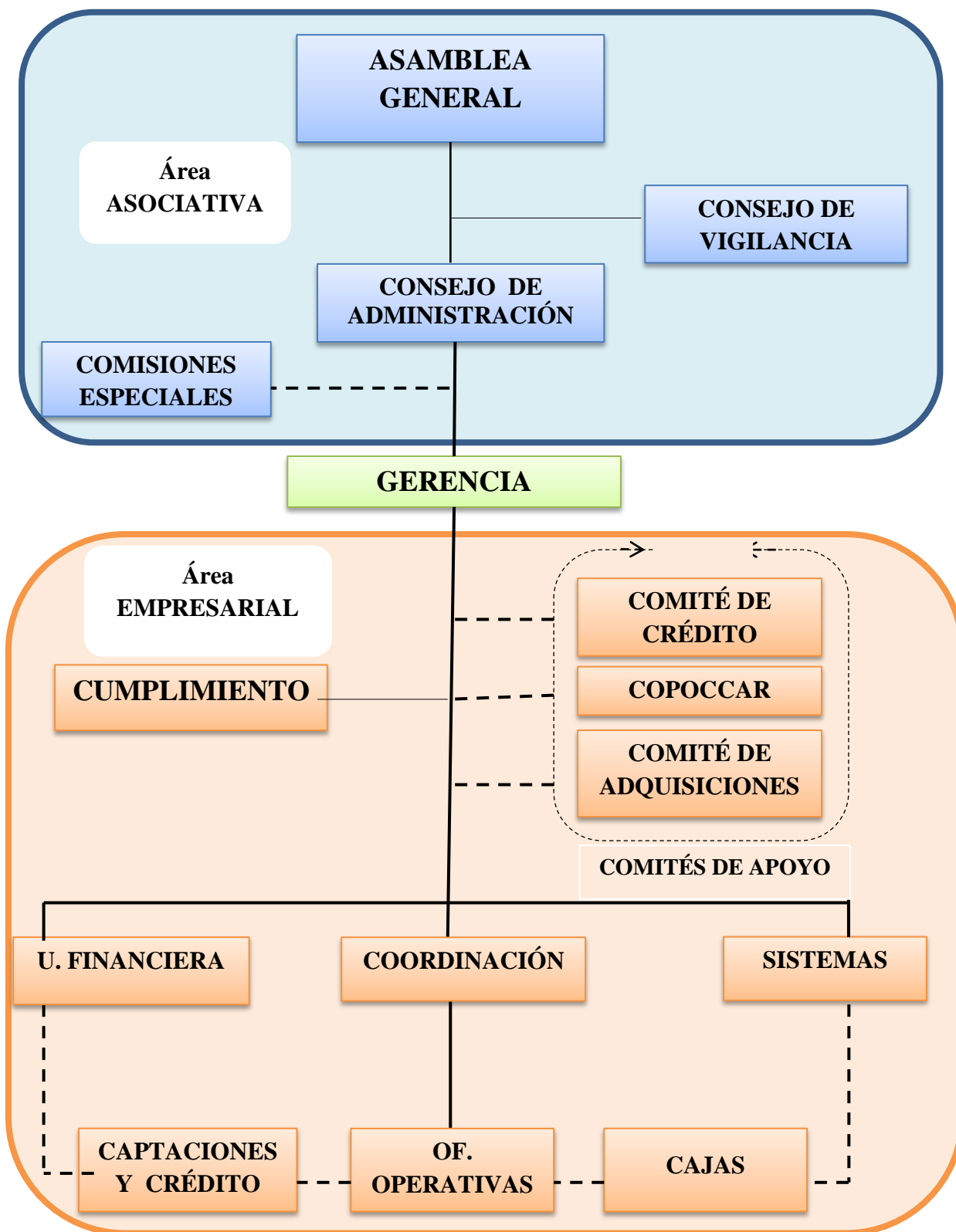


Figura N° 2: ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL COAC "4 DE OCTUBRE"

www.4deoctubre.net/ Obtenido de Internet, 23 de septiembre 2014.



UBICACIÓN DE LA INFORMACIÓN

Cuadro N° 13: UBICACIÓN DE LA INFORMACIÓN

DESCRIPCIÓN DE LA VARIABLE	DEPARTAMENTO RESPONSABLE
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Valor Agregado Cooperativo Invisibilizado. ▪ Valor agregado cooperativo Visibilizado (total). ▪ Valor agregado cooperativo distribuido a trabajadores/as. ▪ Valor agregado al sector financiero. ▪ Valor agregado cooperativo distribuido a comunidad. ▪ Valor agregado cooperativo distribuido a asociados/as. ▪ Valor agregado al patrimonio común. 	<p align="center">EQUIPO DE TRABAJO, HERRAMIENTA ACI.</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Fondos propios. ▪ Capital cooperativo suscrito. ▪ Activo total. ▪ Capital cooperativo integrado. ▪ Donativos totales recibidos. ▪ Donativos recibidos en el período. ▪ Excedentes. ▪ Activo Corriente. ▪ Activo No Corriente. ▪ Pasivo total. ▪ Pasivo corriente. ▪ Pasivo No Corriente. ▪ Patrimonio Neto. ▪ Resultado del ejercicio. ▪ Depósitos totales. ▪ Depósitos a 10% mayores clientes no asociados (clientes). ▪ Fondos ajenos totales. 	<p align="center">JEFE CONTABILIDAD, BALANCE GENERAL.</p>

<ul style="list-style-type: none"> ▪ Préstamos a 10% mayores prestamistas no asociados (clientes). 	
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Tiempo promedio de las capacitaciones. ▪ N° de personas capacitadas por la Cooperativa. 	JEFE TALENTO HUMANO.
<ul style="list-style-type: none"> ▪ N° de personas capacitadas por otra institución, pagado por la Cooperativa. 	GERENCIA.
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Inversión total en proyectos de información en el periodo. ▪ Inversión total en proyectos de información dirigido a la mujer en el periodo. ▪ Inversión total en proyectos de información dirigido al hombre en el periodo. ▪ Inversión total en proyectos de información dirigido a jóvenes en el periodo. ▪ Inversión total en proyectos de información dirigido al público en general. 	GERENCIA, JEFE CONTABILIDAD.
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Inversión total en proyectos de información dirigido al público en general. ▪ Inversión total en proyectos de información dirigido a trabajadores. ▪ Inversión total en proyectos de información dirigido a niños. 	GERENCIA, JEFE CONTABILIDAD.
<ul style="list-style-type: none"> ▪ N° de entidades asociadas. ▪ N° de entidades con representación. ▪ N° de horas dedicadas a las instituciones asociadas. ▪ Inversión realizada en estas entidades durante el ejercicio (incluye membresía y horas valoradas). ▪ N° de entidades en las cuales se participa como asociado con capital. 	JEFE CONTABILIDAD, JEFE DE CRÉDITO.

<ul style="list-style-type: none"> ▪ Aporte total en estas entidades. ▪ N° de participación en eventos de Organismos sectoriales nacionales. ▪ N° de participantes. ▪ Inversión de dicha participación. ▪ N° de participación en eventos de Organismos sectoriales internacionales. ▪ N° de participantes. ▪ Inversión de dicha participación. ▪ N° de participación en eventos de Organismos intersectoriales nacionales. ▪ N° de participantes. ▪ Inversión de dicha participación. ▪ Total de depósitos en otras entidades. ▪ Total de depósitos en entidades cooperativas. ▪ Total de préstamos en otras entidades. ▪ Total de préstamos en entidades cooperativas. ▪ Compras a otras cooperativas (Total). ▪ Intercambios cooperativos, culturales y celebraciones especiales con otras cooperativas. ▪ Cursos de Capacitación más importantes impartidos. ▪ Cursos de Capacitación más importantes recibidos. ▪ Asistencias Técnicas más importantes impartidas. ▪ Asistencias Técnicas más importantes recibidas. 	<p>JEFE CONTABILIDAD, JEFE DE CRÉDITO.</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Asambleas y Celebraciones Especiales más importantes enviadas. 	<p>GERENCIA.</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Asambleas y Celebraciones Especiales más importantes recibidas. ▪ Total de recursos donados por la Cooperativa a la comunidad. 	<p>JEFE DE CONTABILIDAD.</p>

<ul style="list-style-type: none"> ▪ Total de proyectos medioambientales impulsados por la Cooperativa. ▪ Total de Inversión realizada en proyectos medioambientales comunitarios. ▪ Total de proyectos culturales y deportivos impulsados por la Cooperativa. ▪ Total de Inversión realizada en proyectos culturales y deportivos. ▪ Total proyectos socio-económicos en la comunidad. ▪ Total de Inversión realizada en proyectos socioeconómicos. ▪ Otros proyectos con la comunidad. ▪ Inversión total en otros proyectos. 	JEFE DE CONTABILIDAD.
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Saldo vivo depósitos de asociados/as. ▪ Saldo vivo préstamos a asociados/as. ▪ Saldo vivo depósitos totales. ▪ Saldo vivo préstamos totales. ▪ Años de vida de la cooperativa. ▪ Desembolso mínimo exigido a nuevos asociados/as. ▪ Depósitos de 10% asociados/as mayores. ▪ Depósitos totales. ▪ Préstamos a 10% asociados/as mayores. ▪ Saldo neto préstamos totales. ▪ Hombres con mando. ▪ Mujeres con mando. ▪ Tasa de interés al capital cooperativo x 100. ▪ Tasa de interés pasivo de mercado 1 año x 100. 	JEFE DE CRÉDITO.

<ul style="list-style-type: none"> ▪ Altas asociados/as. ▪ Altas asociadas mujeres. ▪ Altas asociados varones. ▪ Asociados/as totales. ▪ Número de asociados/as con operaciones en la cooperativa. ▪ Edad (promedio) de asociadas mujeres. ▪ Total de asociados/as en los últimos cinco ejercicios. ▪ Bajas de asociados/as. ▪ Mujeres asociadas. ▪ Hombres asociados. ▪ Total asociados/as. ▪ Edad media asociados/as. ▪ Edades (promedio) de asociados varones. 	JEFE DE SISTEMAS.
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Total de trabajadores/as. ▪ Total de trabajadores/as permanentes. ▪ Total de trabajadores/as contratados. ▪ Trabajadores/as asociados/as. ▪ Nuevos trabajadores/as asociados/as. ▪ Nuevos puestos permanentes. ▪ Nuevos puestos permanentes mujeres. ▪ Nuevos puestos permanentes varones. ▪ Salario mínimo interprofesional. 	JEFE TALENTO HUMANO.
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Capital comprometido a devolver. ▪ Fondos propios totales. ▪ Capital devuelto a asociados. ▪ Capital total. 	JEFE CONTABILIDAD.
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Mujeres trabajadoras asociadas. ▪ Total mujeres trabajadoras. ▪ Hombres trabajadores asociados. 	JEFE TALENTO HUMANO.

<ul style="list-style-type: none"> ▪ Total hombres trabajadores. ▪ Trabajadores con capacidades especiales. ▪ Trabajadores/as totales en la cooperativa. ▪ Hombres trabajadores en la cooperativa. ▪ Mujeres trabajadoras en la cooperativa. ▪ Horas trabajadas por mujeres. ▪ Horas trabajadas por hombres. ▪ % subida salarial. 	JEFE TALENTO HUMANO.
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Fondos propios. ▪ Total reservas. ▪ Total reservas legales. ▪ Integración de reservas legales. ▪ Excedentes. ▪ Intereses pagados al capital integrado. ▪ Capitalización asociados/as. ▪ Excedentes. ▪ Excedentes distribuidos. ▪ Destino a Fondo de Educación y Capacitación Cooperativa. ▪ Destino a Fondos de Reserva Legal. ▪ Inversión total en capacitación. ▪ Tiempo de permanencia en la Cooperativa de las personas capacitadas (excepto inducción). ▪ Asociados/as distribuidas por localidad o distrito o sucursal. 	JEFE CONTABILIDAD.
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Población económicamente activa de la localidad. ▪ Mujeres económicamente activas de la localidad. ▪ Hombres económicamente activos de la localidad. 	INEC (Instituto Nacional de estadísticas y Censos).
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Puestos representativos dirigenciales. ▪ Puestos Consejo de Administración. 	EQUIPO DE TRABAJO.

<ul style="list-style-type: none"> ▪ Puestos Comité ejecutivo. ▪ Síndicos/as (Consejo de vigilancia). ▪ Puestos consejeros/as no vocales (Presidente y Secretario). ▪ Mujeres en puestos representativos. ▪ Mujeres en Consejo de Administración. ▪ Mujeres consejeras no vocales. 	EQUIPO DE TRABAJO.
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Población económicamente activa de la localidad (censo). ▪ Mujeres económicamente activas de la localidad (censo). ▪ Tasa de inflación al cierre del ejercicio. 	INEC (Instituto Nacional de estadísticas y Censos).
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Número de convocatorias en el periodo de medición. ▪ Asambleas celebradas en el periodo de medición. ▪ Total asociados/as habilitados para ejercer el voto. ▪ Total delegados/as en Asamblea. ▪ Número máximo de delegados/as. ▪ Número de asociados/as históricamente en órganos sociales. ▪ Número de dirigentes. ▪ Edad media consejeros/as. 	GERENCIA.

FUENTE: COAC 4 DE OCTUBRE, trabajo de campo, referencia: Srta. Ligia Elena Morales.



INDICADORES GENERALES

**CRÉDITOS Y DEPÓSITOS REALIZADOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE**

EXPRESADO EN USD.

Tabla N° 2: CARTERA DE CRÉDITO

CARTERA DE CRÉDITO	2012	2013	VALOR RELAT.
Consumo por Vencer.	2,901.010,45	3,164.065,98	9,07%
Microempresa por Vencer.	10,044.127,24	11,225.306,59	11,76%
Consumo que no devenga.	27.482,83	47.707,76	73,59%
Microempresa que no devenga.	315.067,22	438.059,74	39,04%
Consumo Vencida.	2.344,55	14.244,47	507,56%
Microempresa Vencida.	57.480,54	112.481,23	95,69%
Provisión para Créditos Incobrables.	-325.705,06	-768.802,82	136,04%
TOTAL.	13,021.807,77	14,233.062,95	9,30%

FUENTE: Departamento de contabilidad, COAC 4 de Octubre.

En términos generales la cartera de crédito se incrementó en un 9,30% en el 2013 con respecto al año anterior, en ello la cartera de microcrédito resalta un incremento del 39,04% consignando el hecho de la COAC es especialista en este rubro.

La provisión igual sufre un incremento de 136,04%, en virtud de la necesidad técnica y legal de provisionar la cartera de créditos incobrables, hecho que influirá en los futuros resultados.

Tabla N° 3: DEPÓSITOS

DEPÓSITOS	2012	2013	VALOR RELAT.
Depósitos de ahorro.	3,791.751,12	3,854.368,61	1,65%
Otros Depósitos.	333.354,18	361.220,65	8,36%
Depósitos por confirmar.	34.747,63	29.119,10	-16,20
Depósitos a Plazo.	3,078.775,75	4,255.446,58	38,22%
Depósitos Restringidos.	1,351.417,23	1,358.492,42	0,52%
TOTAL	8,590.045,91	9,858.647,36	14,77%

FUENTE: Departamento de contabilidad, COAC 4 de Octubre.

En relación a los depósitos y captaciones, el crecimiento del 2013 es del 14,77%, en este resultado influye la captación de depósitos a plazo, cuyo crecimiento promedio anual es del 38,22%, frente al 1,65% que representa los depósitos del público, fenómeno común resultante de la crisis de liquidez que afecta al sistema financiero en general por la progresiva caída de remesas, costos de los servicios, pobreza, desempleo, entre otros factores que también afectan a nuestros socios, sin embargo de lo cual este rubro es un respaldo importante para la cooperativa para atender las necesidades de los beneficiarios.

Tabla N° 4: ACTIVO PASIVO Y PATRIMONIO

		% VARIACIÓN
ACTIVO TOTAL.		14,4%
2012	2013	
15,043.729,15	17,210.163,49	
PASIVO TOTAL.		12,41%
2012	2013	
13,584.480,56	15,270.832,65	
PATRIMONIO TOTAL.		32,9%
2012	2013	
1,459.248,57	1,939.330,82	

De acuerdo a estos datos, la solidez de la cooperativa es evidente, en función de la relación existente entre activos y pasivos así como del patrimonio resultante que es del 32,9% incluso superior al del sistema, aquello es el reflejo de una gestión transparente y mancomunada entre la estructura asociativa de la COAC representada por la Dirigencia y la Estructura empresarial representada por la Señora Gerente.

SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “4 DE OCTUBRE”

Tabla N° 5: SOCIOS

	2012	2013	VARIACIÓN
SOCIOS.	14.272	15.669	9,79%

El crecimiento de la cartera de socios es del 9,79% en el 2013 con respecto al 2012. Esto es, un promedio de 5 ingreso diarios o 116 mensuales, lo cual implica que la COAC debe explorar nuevos territorios a más de los tradicionales que controla, a fin de plantearse metas más estratégicas sobre el tema.

TALENTO HUMANO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “4 DE OCTUBRE”

Tabla N° 6: TALENTO HUMANO

	2012	2013	VARIACIÓN
TRABAJADORES.	37	33	-10,81%

Al 2013, el Talento Humano descendió en un 18,81%, es necesario efectuar una evaluación del desempeño para establecer la existencia de necesidades de personal técnico, que permita con visión y compromiso apoyar el desarrollo y crecimiento institucional.



PRINCIPIOS COOPERATIVOS

PRINCIPIOS COOPERATIVOS

La metodología de la ACI toma en consideración el estudio y análisis del ejercicio de los 7 Principios Universales del Cooperativismo, los mismos que se desagregan en Dimensiones, Sub dimensiones e indicadores, a fin de tener una visión holística, del desempeño social de la cooperativa, representado en el presente Balance Social Cooperativo:

- Primer principio: **Membresía abierta y voluntaria**
- Segundo principio: **Control democrático de los socios.**
- Tercer principio: **Participación económica de los socios.**
- Cuarto principio: **Autonomía e independencia.**
- Quinto principio: **Educación, entrenamiento e información.**
- Sexto principio: **Cooperación entre cooperativas.**
- Séptimo principio: **Compromiso con la comunidad.**

FUENTE: ACI-BSCOOP (Principios y Anexos).

1. PRIMER PRINCIPIO: MEMBRESÍA ABIERTA Y VOLUNTARIA

“Las cooperativas son organizaciones voluntarias abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades que conlleva la membresía, sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa” (ALIANZA COOPERATIVA INTERNACIONAL, 2001-2014).

Este principio se analiza a través de tres dimensiones las cuales se muestran a continuación:

1.1 DIMENSIÓN 1 [D1]: Apertura cooperativa.

1.1 DIMENSIÓN 2 [D2]: Salida voluntaria.

1.1 DIMENSIÓN 3 [D3]: No discriminación.

FUENTE: ACI-BSCOOP (Principios y Anexos).

1.1. DIMENSIÓN 1 [D1]: APERTURA COOPERATIVA

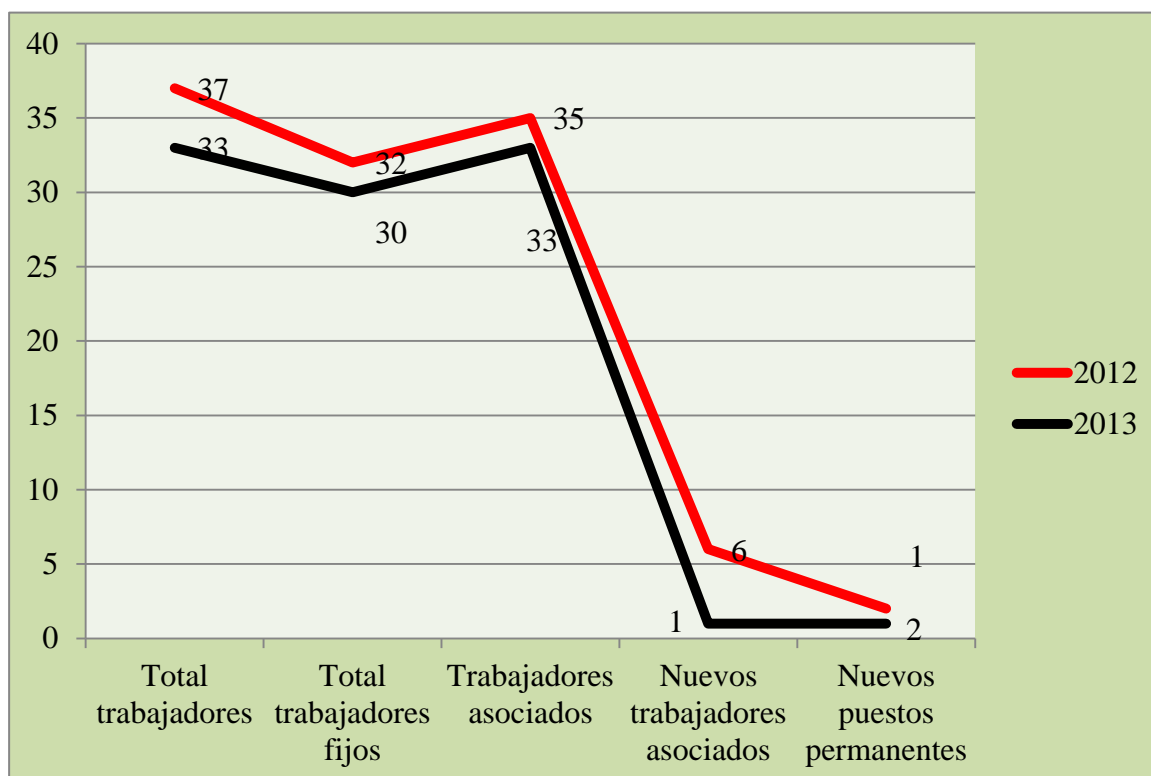
1.1.1 VARIABLES PRINCIPIO 1: DIMENSIÓN 1 [D1]:

Tabla N° 7: VARIABLES PRINCIPIO 1: DIMENSIÓN 1 [D1] (TRABAJADORES)

	2012	2013	VALOR RELAT.
Total trabajadores.	37	33	-10,81%
Total trabajadores fijos.	32	30	-6,25%
Trabajadores asociados.	35	33	-5,71%
Nuevos trabajadores asociados.	6	1	-83,33%
Nuevos puestos permanentes.	2	1	-50,00%

FUENTE: Base de datos Potencial Humano COAC 4 de Octubre.

Gráfico N° 1: VARIABLES PRINCIPIO 1: DIMENSIÓN 1 [D1] (TRABAJADORES)



Durante el 2013, la nómina se ha reducido en 4 trabajadores en referencia al año 2012 que en términos porcentuales equivalen al 10,81% dicha reducción obedece al hecho de que estas personas dejaron de laborar en la Cooperativa por decisión propia, pues la política al respecto apunta a mejorar permanentemente la calidad de vida laboral de los colaboradores, manteniendo sobre todo la estabilidad laboral incurriendo en lo menos posible en despidos de personal que no se adapta al nivel de compromiso institucional, que no cumple sus metas o que incurre en faltas graves; al respecto es importante destacar que no existe conflictividad laboral.

Se puede además identificar que con relación al 2012 los trabajadores asociados comprenden el 100% de la plantilla, esto significa su doble compromiso con la institución, el de dueños (socio) y trabajadores. De igual manera se puede notar que de las 33 personas que trabajan en esta cooperativa 30 tienen nombramiento y los 3 restantes son personal de contrato con el compromiso de pasar a la nómina una vez que demuestren su

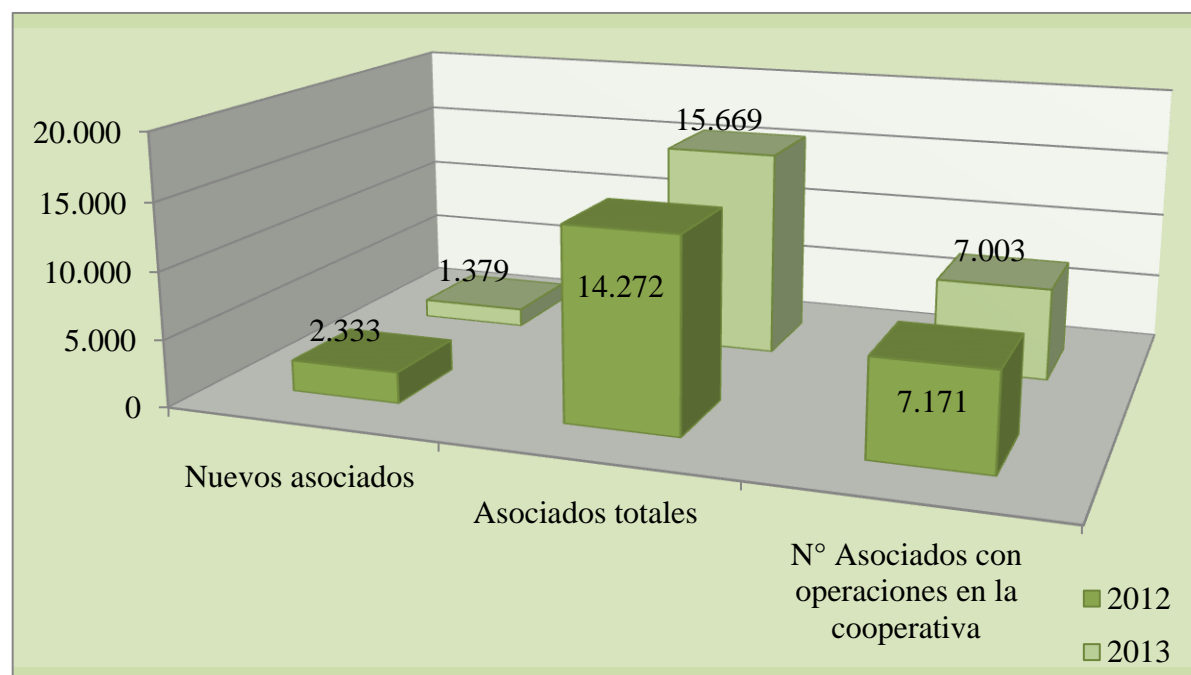
compatibilidad con los principios y valores que implican laborar en ésta institución financiera solidaria.

Tabla N° 8: VARIABLES PRINCIPIO 1: DIMENSIÓN 1 [D1] (ASOCIADOS)

	2012	2013	VALOR RELAT.
Nuevos asociados.	2.333	1.379	-40,89%
Asociados totales.	14.272	15.669	9,79%
N° Asociados con operaciones en la cooperativa.	7.171	7.003	-2,34%

FUENTE: Base de datos ahorro, crédito e inversiones COAC 4 de Octubre.

Gráfico N° 2: VARIABLES PRINCIPIO 1: DIMENSIÓN 1 [D1] (ASOCIADOS)



Los nuevos asociados que han ingresado a la cooperativa durante el año 2013 fue menor en comparación al año 2012, este presenta una disminución de 40,89% lo que quiere decir que hubo menos acogida por los servicios que ofrece la cooperativa. Aquello se debe a la

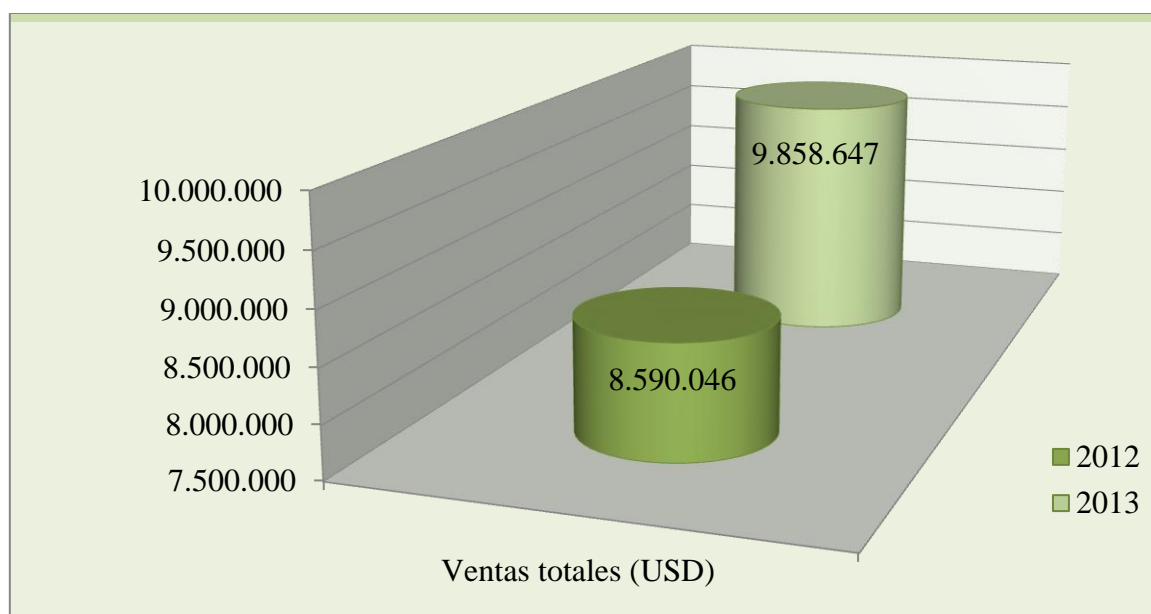
inserción de nuevas oficinas de cooperativas en los territorios de influencia de la COAC, a la falta de promoción estratégica y sostenida para captar más socios por parte de la Institución, a la existencia de grandes promociones y rifas tentadoras de otras cooperativas que captan más socios para inversiones o ahorros porque se crea en su imaginario la posibilidad de ganarse un vehículo del año u otros premios nada despreciables y también porque la COAC dedicó más a captar dinero frente a la prioridad de incrementar su membresía permanente.

Tabla N° 9: VARIABLES PRINCIPIO 1: DIMENSIÓN 1 [D1] (VENTAS TOTALES)

	2012 (USD)	2013 (USD)	VALOR RELAT.
Ventas totales.	8.590.046	9.858.647	14,77%

FUENTE: Balance General COAC 4 de Octubre.

Gráfico N° 3: VARIABLES PRINCIPIO 1: DIMENSIÓN 1 [D1] (VENTAS TOTALES)



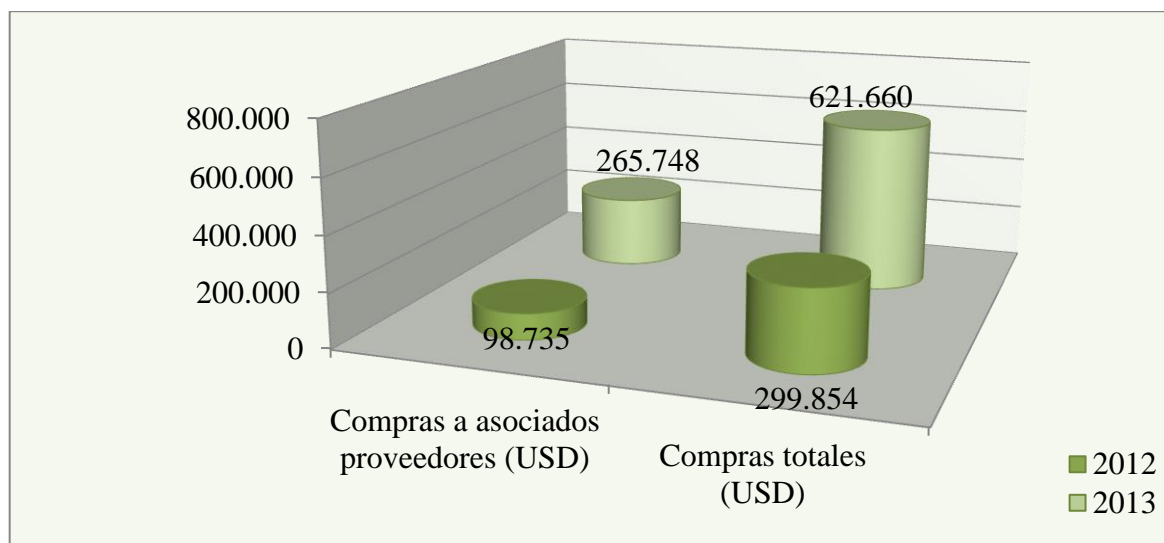
Refiriéndose como ventas totales al monto total de depósitos recibidos por la cooperativa durante periodo actual, la Cooperativa 4 de Octubre obtuvo un incremento del 14,77% en comparación al año 2012, esto se debe al considerable incremento de nuevos socios en la entidad.

Tabla N° 10: VARIABLES PRINCIPIO 1: DIMENSIÓN 1 [D1] (COMPRAS)

	2012 (USD)	2013 (USD)	VALOR RELAT.
Compras a asociados proveedores.	98.735	265.748	169,15%
Compras totales.	299.854	621.660	107,32%

FUENTE: Base de datos COAC.

Gráfico N° 4 VARIABLES PRINCIPIO 1: DIMENSIÓN 1 [D1] (COMPRAS)



Las compras a asociados proveedores se refiere al total de compras realizadas por la cooperativa a proveedores que a su vez son asociados durante el periodo es así que estas tuvieron una variación del 169,15% en referencia al año base, esto significa que la cooperativa brindó mayor apertura a los asociados que pueden proveer de insumos a la cooperativa. Así mismo las compras totales presentaron un notable aumento en su variación del 107,32%, esto significa que para el año actual hubo más gastos dentro de la entidad.

Nota: Las compras totales son el resultado de la suma de compras a asociados proveedores más las compras a asociados no proveedores así:

Cuadro N° 14: COMPRAS

COMPRAS (USD)		
	2.012	2.013
Compras a asociados proveedores	98.735	265.748
Compras a asociados no proveedores	201.119	355.912
COMPRAS TOTALES	299.854	621.660

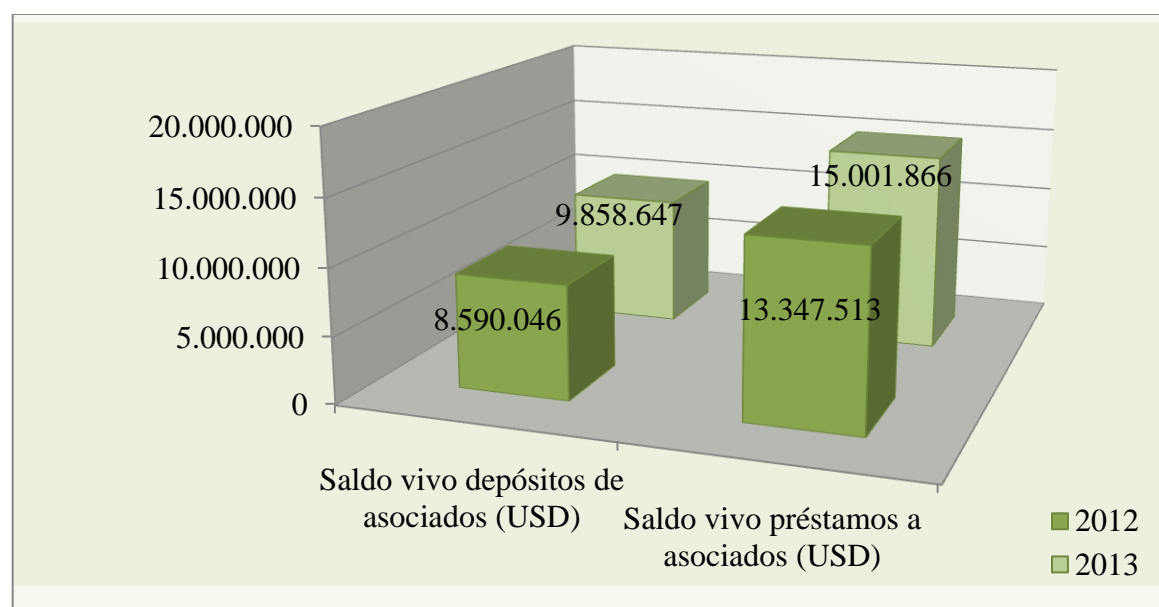
FUENTE: Base de datos ahorro, crédito e inversiones COAC 4 de Octubre.

Tabla N° 11: VARIABLES PRINCIPIO 1: DIMENSIÓN 1 [D1] (DEPÓSITOS Y PRÉSTAMOS ASOCIADOS)

	2012	2013	VALOR
	(USD)	(USD)	RELAT.
Saldo vivo depósitos de asociados.	8.590.046	9.858.647	14,77%
Saldo vivo préstamos a asociados.	13.347.513	15.001.866	12,39%

FUENTE: Base de datos ahorro, crédito e inversiones COAC 4 de Octubre.

Gráfico N° 5: VARIABLES PRINCIPIO 1: DIMENSIÓN 1 [D1] (DEPÓSITOS Y PRÉSTAMOS ASOCIADOS)



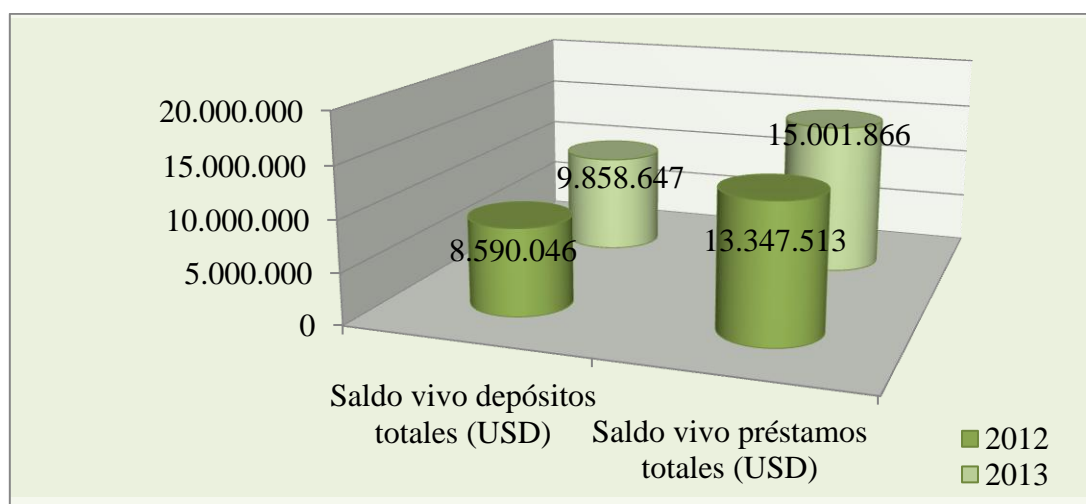
Refiriéndose como saldo vivo de depósitos de asociados al saldo actual de depósitos captados por la cooperativa provenientes de sus asociados, durante el periodo actual. Esta variable presentó un incremento del 14,77% referente al año anterior debido a que hubo un considerable ingreso de nuevos asociados a la cooperativa durante el año 2013. De igual forma saldo vivo préstamo a asociados presenta una variación del 12,39% en referencia del año base esto se refiere al saldo actual de préstamos que la entidad otorgó a los asociados.

Tabla N° 12: VARIABLES PRINCIPIO 1 DIMENSIÓN 1 [D1] (DEPÓSITOS Y PRÉSTAMOS TOTALES)

	2012 (USD)	2013 (USD)	VALOR RELAT.
Saldo vivo depósitos totales.	8.590.046	9.858.647	14,77%
Saldo vivo préstamos totales.	13.347.513	15.001.866	12,39%

FUENTE: Base de datos ahorro, crédito e inversiones COAC 4 de Octubre.

Gráfico N° 6: VARIABLES PRINCIPIO 1 DIMENSIÓN 1 [D1] (SALDOS VIVOS TOTALES)



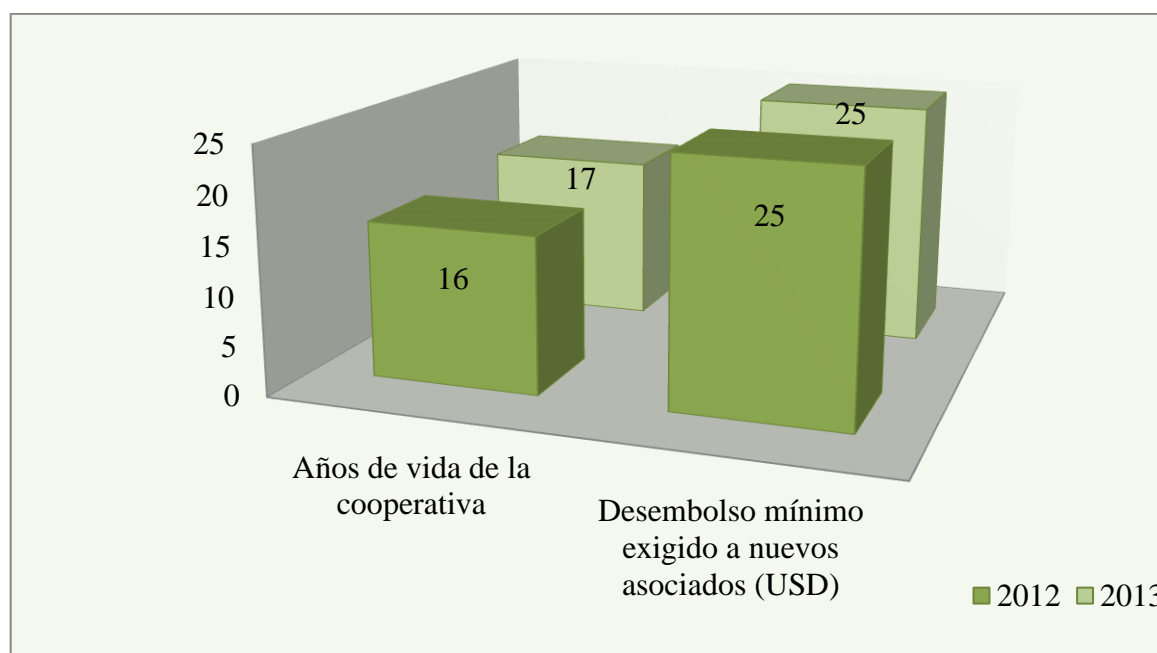
Saldo vivo de depósitos totales al igual que saldo vivo de préstamos totales presentan un incremento del 14,77% y 12,39% respectivamente esto se debe que en el año actual hubo un mayor número de depósitos al igual que se realizaron más créditos por el ingreso de nuevos socios a la entidad.

Tabla N° 13: VARIABLES PRINCIPIO 1: DIMENSIÓN 1[D1] (DESEMBOLSO)

	2012	2013	VALOR RELAT.
Años de vida de la cooperativa.	16	17	6,25%
Desembolso mínimo exigido a nuevos asociados (USD).	25	25	0%

FUENTE: Información de la Cooperativa; Manual de Captaciones COAC 4 de Octubre.

Gráfico N° 7: VARIABLES PRINCIPIO 1: DIMENSIÓN 1[D1] (DESEMBOLSO)



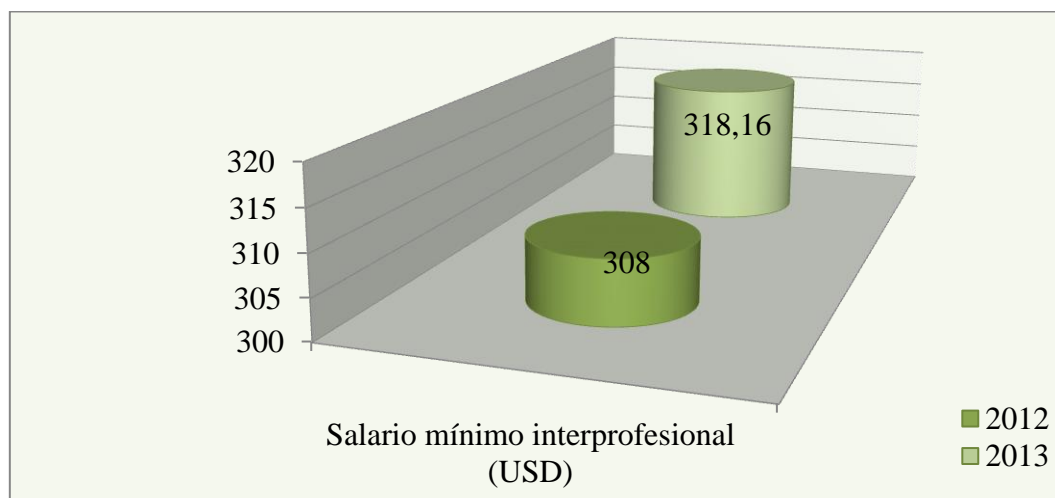
El desembolso mínimo exigido para los dos años fue de USD 25 esto se refiere a la cuota obligatoria para la apertura de la cuenta de ahorros, manteniendo una variación de 0%.

Tabla N° 14: VARIABLES PRINCIPIO 1: DIMENSIÓN 1 [D1] (SALARIO MÍNIMO)

	2012 (USD)	2013 (USD)	VALOR RELAT.
Salario mínimo interprofesional.	308	318,16	3,30%

FUENTE: Tabla sectorial financiera del Ministerio de Relaciones Laborales del Ecuador.

Gráfico N° 8: VARIABLES PRINCIPIO 1: DIMENSIÓN 1 [D1] (SALARIO MÍNIMO)



Para el análisis de esta variable se ha tomado como referencia el salario promedio de la tabla sectorial financiera del Ministerio de Relaciones Laborales del Ecuador. La cooperativa se amparó en la decisión nacional de incrementar el salario básico unificado (SBU) que rigió en el año 2013 en el Ecuador que fue de USD 318.00, lo que representa un incremento del 3,30% equivalente a USD 10.00 al salario del 2012, cumpliendo así con la Ley establecida en el país.

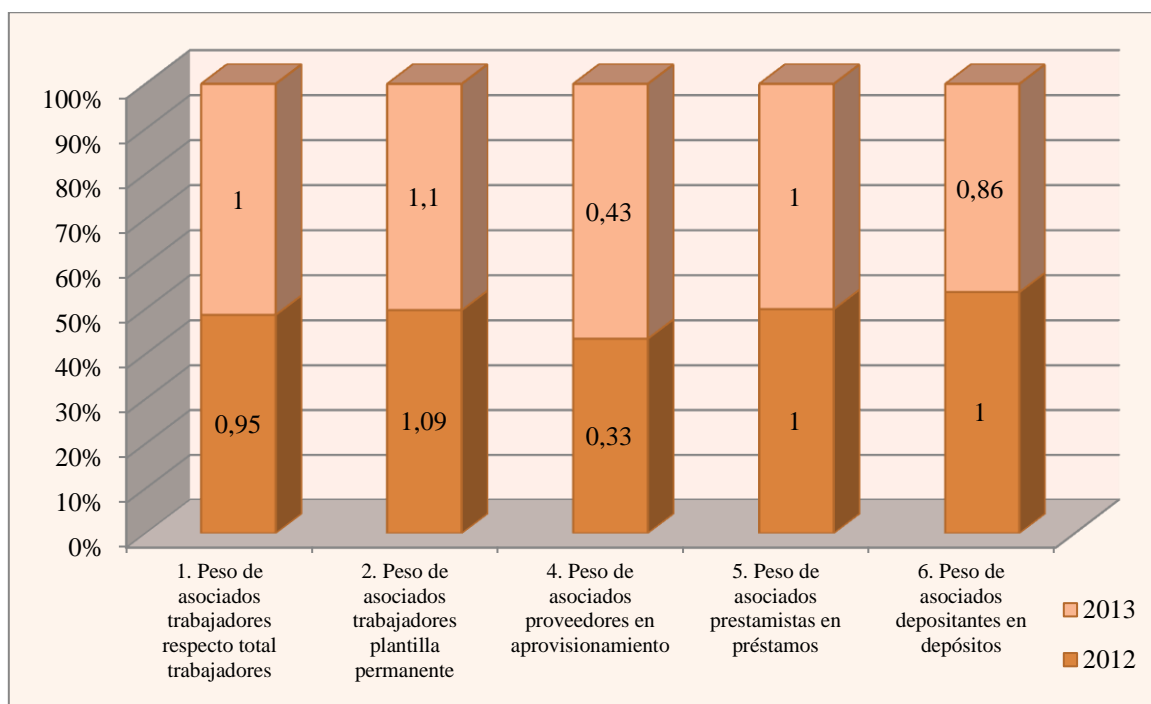
1.1.2 INDICADORES PRINCIPIO 1: DIMENSIÓN 1 [D1]

Tabla N° 15: INDICADORES PRINCIPIO 1: DIMENSIÓN 1 [D1]

	2012	2013	VALOR RELAT.
1. Peso de asociados trabajadores con respecto al total de trabajadores.	0,95	1	5%
2. Peso de asociados trabajadores en plantilla permanente.	1,09	1,10	1%
4. Peso de asociados proveedores en aprovisionamiento.	0,33	0,43	30%
5. Peso de asociados prestamistas en préstamos.	1	1	0%
6. Peso de asociados depositantes en depósitos.	1	0,86	-14%

NOTA: Véase cálculo en Anexo N° 1 literal *1,*2,*4,*5 y*6

Gráfico N° 9: INDICADORES PRINCIPIO 1: DIMENSIÓN 1 [D1]



Se puede observar que el peso de asociados trabajadores con respecto al total de trabajadores tiene una variación del 5% en relación al año anterior, esto se debe a que cada trabajador que ingresa a la cooperativa debe ser inmediatamente asociado a la misma. Peso total de asociados trabajadores no presenta un incremento significativo este es del 1% esto es porque los colaboradores después de haber sido seleccionados generalmente pasan a ser fijos y formar parte de la Institución hasta que una de las partes decida lo contrario. Peso de asociados proveedores tiene un incremento del 30% referente al 2012, debido a que la Cooperativa está aprovisionándose y dando más apertura a sus socios para que puedan proveer su mercancía. Con respecto al peso de asociados prestamistas no ha tenido ninguna variación siendo esta del 0%. Peso de asociados depositantes en depósitos presenta una disminución del 14%, con un valor de 0,86 frente a 1 obtenido en el 2012, esto significa que la cooperativa está teniendo menos grado de apertura por parte de clientes asociados depositantes de fondos.

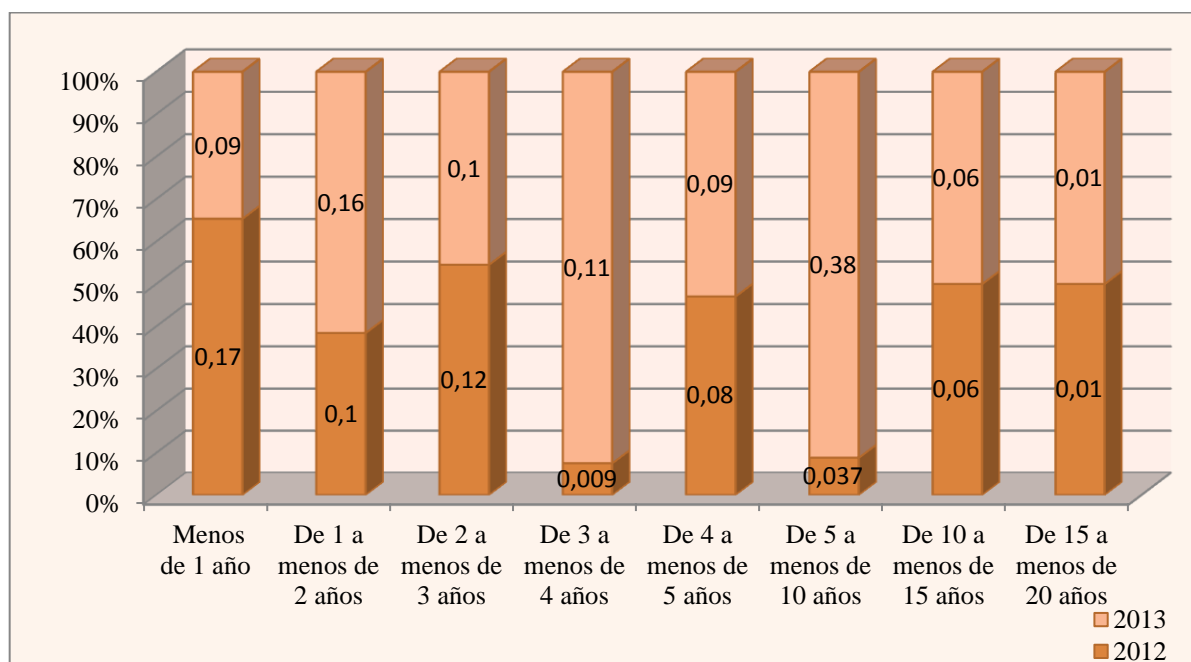
Tabla N° 16: TABLA ANTIGÜEDAD RELATIVA DE LOS ASOCIADOS

VALOR ABSOLUTO			% DEL TOTAL DE ASOCIADOS		
	2012	2013	2012	2013	VALOR RELAT.
Menos de 1 año.	2.372	1.432	0,17	0,09	-47,06%
De 1 a menos de 2 años.	1.470	2.483	0,1	0,16	60,00%
De 2 a menos de 3 años.	1.720	1.498	0,12	0,1	-15,67%
De 3 a menos de 4 años.	1.350	1.728	0,009	0,11	1122,22%
De 4 a menos de 5 años.	1.126	1.359	0,08	0,09	12,50%
De 5 a menos de 10 años.	5.334	5.972	0,037	0,38	2,70%
De 10 a menos de 15 años.	899	989	0,06	0,06	0,00%
De 15 a menos de 20 años.	130	208	0,01	0,01	0,00%

FUENTE: Base de ahorro, crédito e inversiones.

NOTA: Véase cálculo en Anexo N° 1 literal *7.

Gráfico N° 10: TABLA ANTIGÜEDAD RELATIVA DE LOS ASOCIADOS



En esta tabla se puede observar que los asociados que tienen menos de un año en la cooperativa ha tenido una disminución del 47,06% con interpretación positiva debido a que el valor de este nivel para el año 2012 fue de 0,17 disminuyendo al 0,09 al año 2013 lo que significa que la cooperativa tuvo mayor apertura para la admisión de nuevos

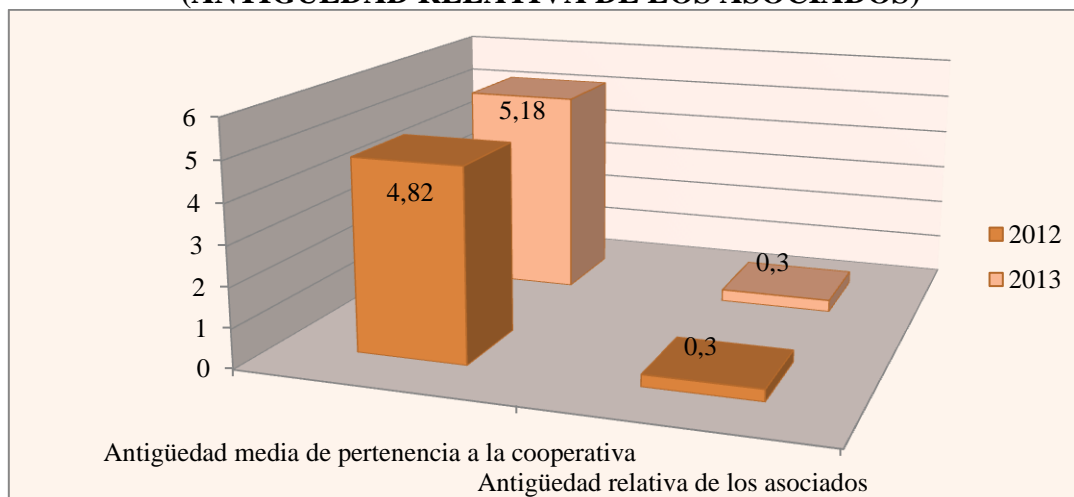
asociados, en el nivel de 1 a menos de 2 años en cambio se tiene un incremento del 60% esto es porque los socios del primer nivel pasan a formar parte del segundo dando como resultado un incremento en el valor del 0,1 al 0,16 para el 2013, así mismo los socios que tienen de 2 a menos de 3 años disminuyó el 15,67% debido a que en muchos de los casos están siendo atraídos por la competencia que ofrece como por ejemplo créditos con montos superiores a los que ofrece la cooperativa y también se debe a que estamos haciendo una variación anual estos pasan a tener de 3 a menos de 4 años en la cooperativa es por ello que se puede apreciar un claro incremento en este nivel del 1122,22% . Vemos también que los asociados que tienen de 10 a 15 años y de 15 a menos de 20 años en la cooperativa no han variado lo que significa que se está manteniendo aun un porcentaje moderado de socios antiguos en la cooperativa.

Tabla N° 17: INDICADORES PRINCIPIO 1: DIMENSIÓN 1 [D1] (ANTIGÜEDAD RELATIVA DE LOS ASOCIADOS)

7. Antigüedad relativa de los Asociados.			
	2012	2013	VALOR RELAT.
Antigüedad media de pertenencia en la cooperativa	4,82	5,18	7,47%
Antigüedad relativa de los asociados.	0,30	0,30	0,00%

NOTA: Véase cálculo en Anexo N° 1 literal *7.

Gráfico N° 11: INDICADORES PRINCIPIO 1: DIMENSIÓN 1 [D1] (ANTIGÜEDAD RELATIVA DE LOS ASOCIADOS)



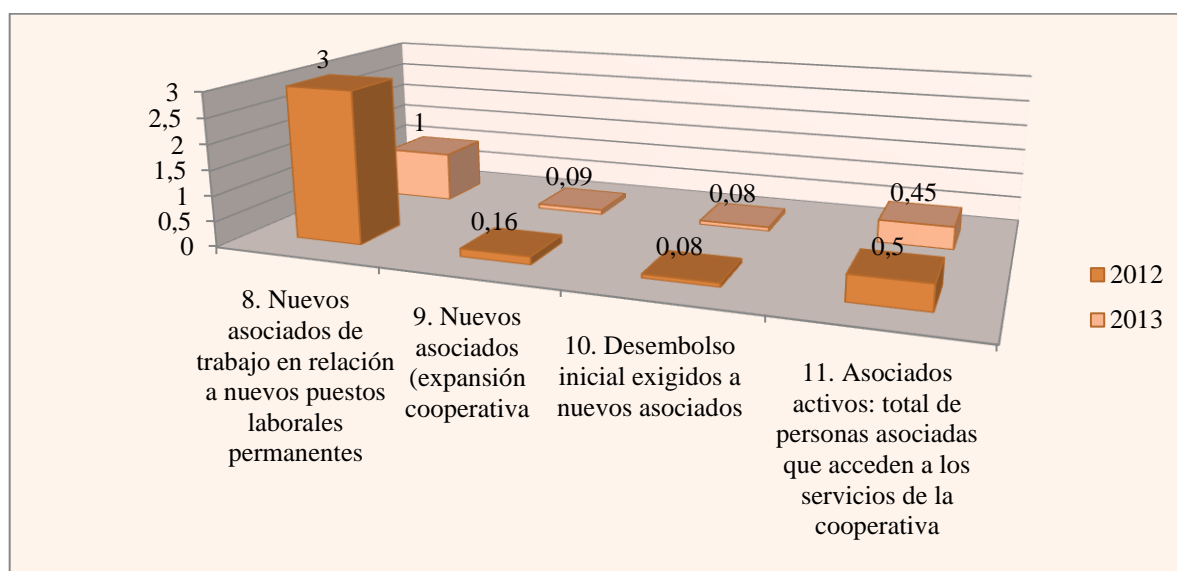
De acuerdo a la tabla de antigüedad relativa de los asociados con respecto al total de asociados que se analizó anteriormente se puede concluir que el indicador antigüedad relativa de los socios se ha mantenido en un valor del 0,3 sin existir variación de un año para el otro lo que quiere decir que el grado de hermetismo en aceptación de nuevos asociados ha seguido igual tomando en cuenta que la cooperativa para el año 2013 tiene 17 años de vida dentro del mercado, dicho valor debe oscilar entre 0 y 1 con interpretación negativa para que este sea positivo para la institución como se sugiere en la herramienta del BSCoop.

**Tabla N° 18: INDICADORES PRINCIPIO 1: DIMENSIÓN 1 [D1]
(CONTINUACIÓN)**

	2012	2013	VALOR RELAT.
8. Nuevos asociados de trabajo en relación a nuevos puestos laborales permanentes.	3	1	-66,67%
9. Nuevos asociados (expansión cooperativa).	0,16	0,09	-43,75%
10. Desembolso inicial exigidos a nuevos asociados.	0,08	0,08	0,00%
11. Asociados activos: total de personas asociadas que acceden a los servicios de la cooperativa.	0,50	0,45	-10,00%

NOTA: Véase cálculo en Anexo N° 1 literal *7.

Gráfico N° 12: INDICADORES PRINCIPIO 1: DIMENSIÓN 1 (CONTINUACIÓN)



En este gráfico se puede apreciar que los indicadores nuevos asociados de trabajo en relación a nuevos puestos laborales permanentes y nuevos asociados tuvieron un descenso del 66,67% y 43,75% respectivamente en relación al año anterior lo que significa que no hubo mucha apertura a nuevos socios, tomando en cuenta que lo ideal es mantenerse en un valor de 1 o más para que estos sean óptimos, cabe señalar también que estos dependen del crecimiento de la COAC, esta baja se dio porque no se propuso buscar nuevos clientes, se centró más en captaciones, créditos planes multiuso y depósitos a plazo fijo.

El desembolso inicial exigidos a nuevos asociados se ha mantenido no ha existido variación debido a que al momento de aperturar la cuenta se exige USD 25 distribuidos: USD 10 de base, USD 10 para certificados de aportación lo que les hace ser socios de la COAC, USD 3 de fondo mortuario y USD 2 de cuota de ingreso. Referente a asociados activos presenta un descenso del 10% dejando prever que los asociados están siendo atraídos por la competencia llegando a donde la Cooperativa aún no ha llegado, también esto se debe a la falta de publicidad ya que en el período actual se muestra un valor inferior a 1 que es lo ideal lo que significa que los asociados no están solventando del todo sus necesidades.

1.2 DIMENSIÓN 2 [D2]: SALIDA VOLUNTARIA DE LA COOPERATIVA

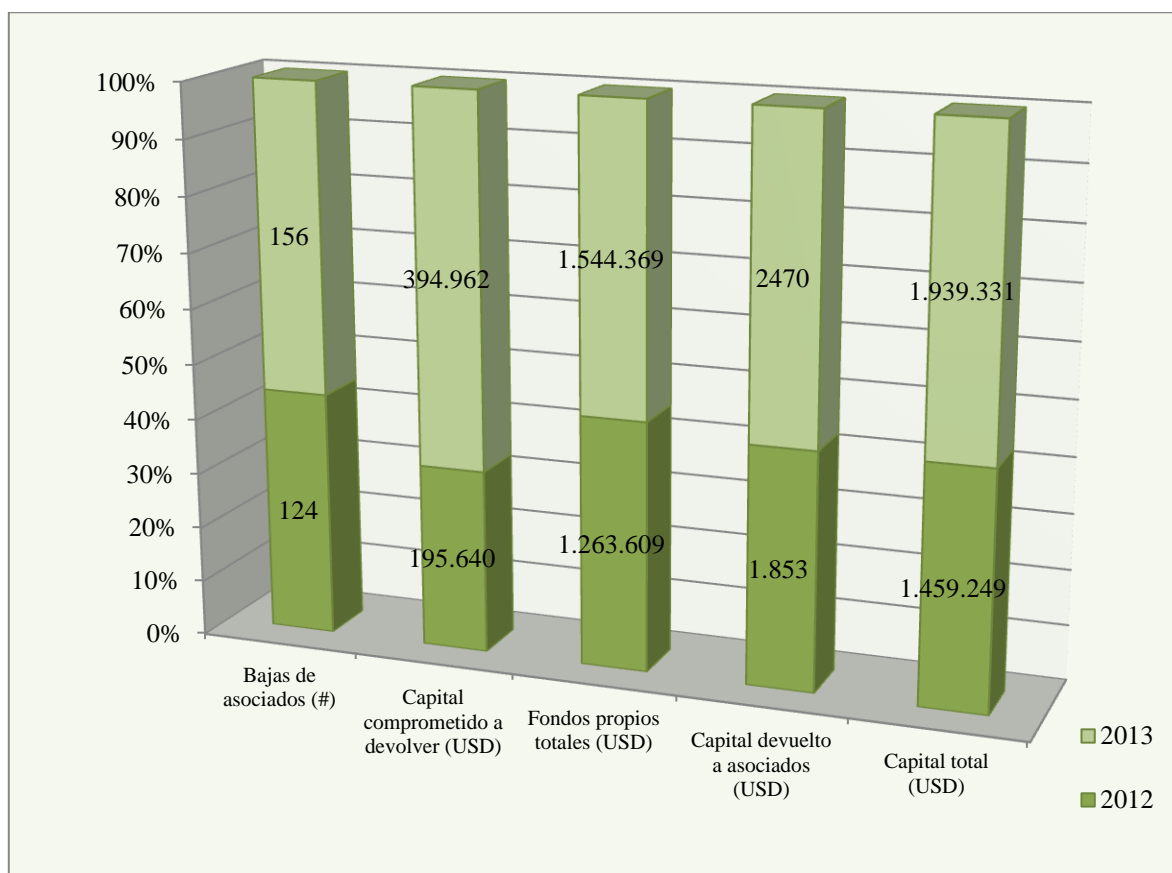
1.2.1 VARIABLES PRINCIPIO 1: DIMENSIÓN 2 [D2]

Tabla N° 19: VARIABLES PRINCIPIO 1: DIMENSIÓN 2 [D2]

	2012	2013	VALOR RELAT.
Bajas de asociados (#).	124	156	25,81%
Capital comprometido a devolver (USD).	195.640	394.962	101,88%
Fondos propios totales (USD).	1.263.609	1.544.369	22,22%
Capital devuelto a asociados (USD).	1.853	2.470	33,30%
Capital total (USD).	1.459.249	1.939.331	32,90%

FUENTE: Base de datos Socios; Balance General.

Gráfico N° 13: VARIABLES PRINCIPIO 1: DIMENSIÓN 2 [D2]



Con referencia a la variable baja de asociados se puede ver que existe un incremento del 25,81% es decir hubo una mayor deserción de socios con relación al año anterior, es por eso que el capital comprometido a devolver presenta un aumento que es del 101,88% en vista de que estos dos indicadores van de la mano, esto se debe a que al momento del retiro la Cooperativa se compromete a devolver el dinero captado esto es a certificados de aportación, encajes, base con que fue apertura de la cuenta y los ahorros de cada cuenta ahorrista.

Es por esto que el capital devuelto a asociados se ve afectado representando el 33,30% al igual que el capital total que tiene un porcentaje del 32,90% para el año 2013. Cabe recalcar que la salida de asociados a pesar del aumento de un año para el otro es baja.

ANÁLISIS DE CAUSAS DE RETIRO DE ASOCIADOS

Distribución de los retiros de asociados según las causas de retiro

Cuadro N° 15: CAUSAS DE RETIRO DE LOS ASOCIADOS

		(USD)	Porcentaje sobre el total (%).
Baja de asociados.		156	
Causa principal:	Por el momento no necesito los productos o servicios.	45	28,84
Segunda Causa:	Problemas con el pago de crédito anterior (mora).	35	22,44
Tercera Causa:	Fallecimiento del socio.	15	9,61
Cuarta Causa:	Demora en los procesos requeridos.	12	7,69
Quinta Causa:	Los productos que ofrece la institución no están acorde a sus necesidades.	7	4,49
Otras :		7	4,49

FUENTE: Base de datos Socios COAC 4 de Octubre.

El indicador más importante está relacionado con la ausencia de una necesidad que la COAC puede resolver con sus productos y servicios a las y los asociados, seguido por

problemas de mora y fallecimiento de socios, los otros casos analizados pesan pero no niegan el proceso de servicio oportuno que la cooperativa presta con calidad y calidez a sus beneficiarios.

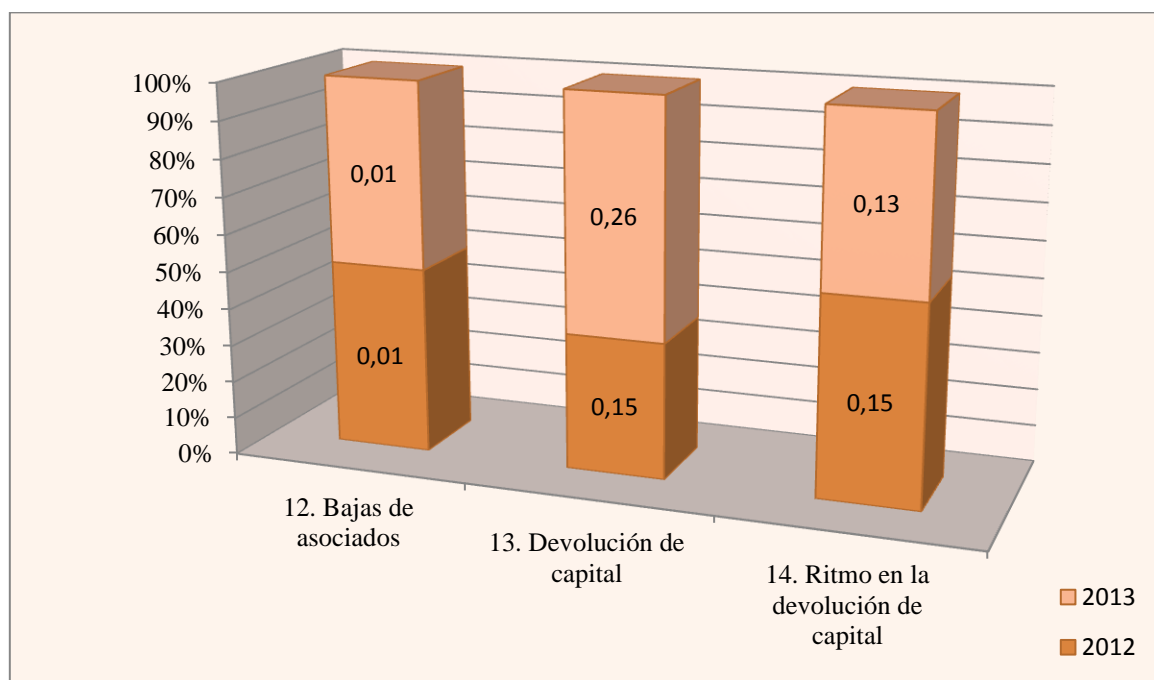
1.2.2 INDICADORES PRINCIPIO 1: DIMENSIÓN 2 [D2]

Tabla N° 20: INDICADORES PRINCIPIO 1: DIMENSIÓN 2 [D2]

	2012	2012	VALOR RELAT.
12. Bajas de asociados.	0,01	0,01	0,00%
13. Devolución de capital.	0,15	0,26	73%
14. Ritmo en la devolución de capital.	0,15	0,13	-13,33%

NOTA: Véase cálculo en Anexo N° 1 literal *12,*13 y *14.

Gráfico N° 14: INDICADORES PRINCIPIO 1: DIMENSIÓN 2 [D2]



Se puede notar que el indicador baja de asociados no presenta ninguna variación respecto al año anterior, lo que significa que la salida de los socios ha sido mínima en relación al total

de los asociados, esto se da generalmente porque las personas emigran por ejemplo a la costa en donde no está la Cooperativa, también se da apertura a personas que tengan una calificación de riesgo de hasta D según la evaluación que realiza el Asesor de Crédito pero con montos bajos para que los asociados puedan mejorar dicha calificación.

CATEGORIAS	DIAS DE MORA
A-1 Riesgo Normal	0
A-2 Riesgo Normal	1-8
A-3 Riesgo Normal	9-15
B-1 Riesgo Potencial	16-30
B-2 Riesgo Potencial	31-45
C-1 Riesgo Deficiente	46-70
C-2 Riesgo Deficiente	71-90
D Dudoso Recaudo	91-120
E Pérdidas	más 120

Imagen N° 6: CALIFICACIÓN DE RIESGO COAC 4 DE OCTUBRE

FUENTE: Manual de Crédito para la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre

NOTA: Ver calificación de riesgos de cartera de crédito y operaciones contingentes y constitución de provisiones en Anexo N° 10

La devolución de capital va relacionado con el indicador anterior y su índice es de 0,26 existiendo un incremento del 73% referente al año 2012, este mide el grado de riesgo que se tiene para la devolución del capital señalando que si se muestra un valor negativo es más beneficioso para la COAC por lo tanto este valor indica que la Cooperativa puede enfrentar sus obligaciones sin ningún inconveniente.

También el ritmo en la devolución de capital presenta una baja del 13,33% siendo este del 0,13 para el periodo actual con respecto al periodo anterior que fue del 0,15, esto significa que existe en retraso creciente en la devolución de los haberes.

1.3 DIMENSIÓN 3[D2]: NO DISCRIMINACIÓN

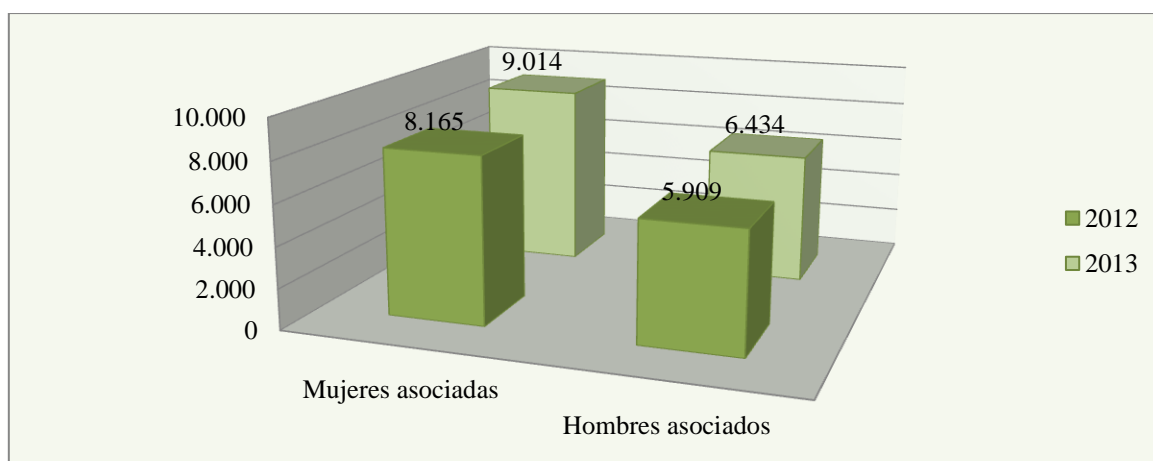
1.3.1 VARIABLES PRINCIPIO 1: DIMENSIÓN 3 [D2]

Tabla N° 21: VARIABLES PRINCIPIO 1: DIMENSIÓN 3 [D2] (MUJERES Y HOMBRES ASOCIADOS

	2012	2013	VALOR RELAT.
Mujeres asociadas.	8.165	9.014	10.40%
Hombres asociados.	5.909	6.434	8,88%

FUENTE: Base de ahorro, crédito e inversiones COAC 4 de Octubre.

Gráfico N° 15: VARIABLES PRINCIPIO 1: DIMENSIÓN 3 [D3] (MUJERES Y HOMBRES ASOCIADOS



En el gráfico de mujeres y hombres asociadas/os se puede apreciar un aumento del 10,40% y 8,88% respectivamente, con relación al año 2012 destacando la participación equitativa y la no discriminación por género.

Nota: Es importante mencionar que la suma de las dos variables hombres y mujeres asociados /as dan un total de 14.074 para el 2012 y 15.448 para el 2013, esto se debe a que las organizaciones, sindicatos, asociaciones o agrupaciones que ingresan a la cooperativa como socios están determinados como “No Definido”, por tanto estos grupos no están incluidos en ninguna de las dos variables. Entonces el total de asociados se obtiene así:

Cuadro N° 16: ASOCIADOS

ASOCIADOS		
	2.012	2.013
Mujeres asociadas	8.165	9.014
Hombres asociados	5.909	6.434
Asociados no definido	198	221
TOTAL ASOCIADOS	14.272	15.669

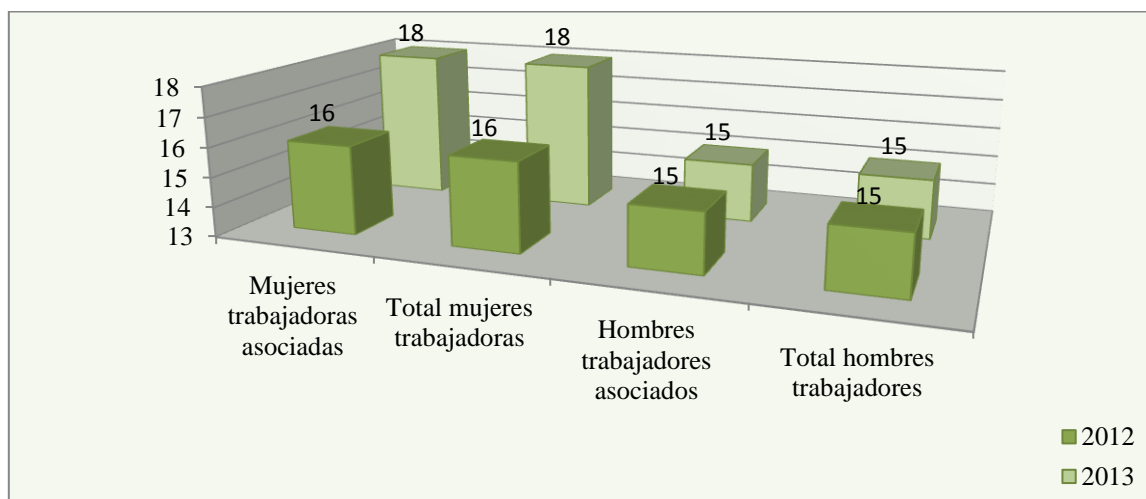
FUENTE: Base de ahorro, crédito e inversiones COAC 4 de Octubre.

Tabla N° 22: VARIABLES PRINCIPIO 1: DIMENSIÓN 3 [D3] (MUJERES Y HOMBRES TRABAJADORES ASOCIADOS)

	2012	2013	VALOR RELAT.
Mujeres trabajadoras asociadas.	16	18	12,50%
Total mujeres trabajadoras.	16	18	12,50%
Hombres trabajadores asociados.	15	15	0,00%
Total hombres trabajadores.	15	15	0,00%

FUENTE: Base de datos Potencial Humano COAC 4 de Octubre.

Gráfico N° 16: VARIABLES PRINCIPIO 1: DIMENSIÓN 3 [D3] (MUJERES Y HOMBRES TRABAJADORES ASOCIADOS)



Total de mujeres trabajadoras asociadas la cual tuvo un incremento del 12, 50% y el total de hombres trabajadores se ha mantenido en el mismo nivel, cabe señalar que el total de

trabajadores es de 33 personas 18 mujeres y 15 hombres, lo óptimo es 50/50 pero esto no se da por el hecho de que al momento de contratar el personal no se elige por ser hombre o mujer sino más bien esto depende del personal que acuda y de las capacidades que tengan al solicitar el empleo por lo tanto se puede concluir que existe equidad e igualdad entre los trabajadores asociados de la Cooperativa.

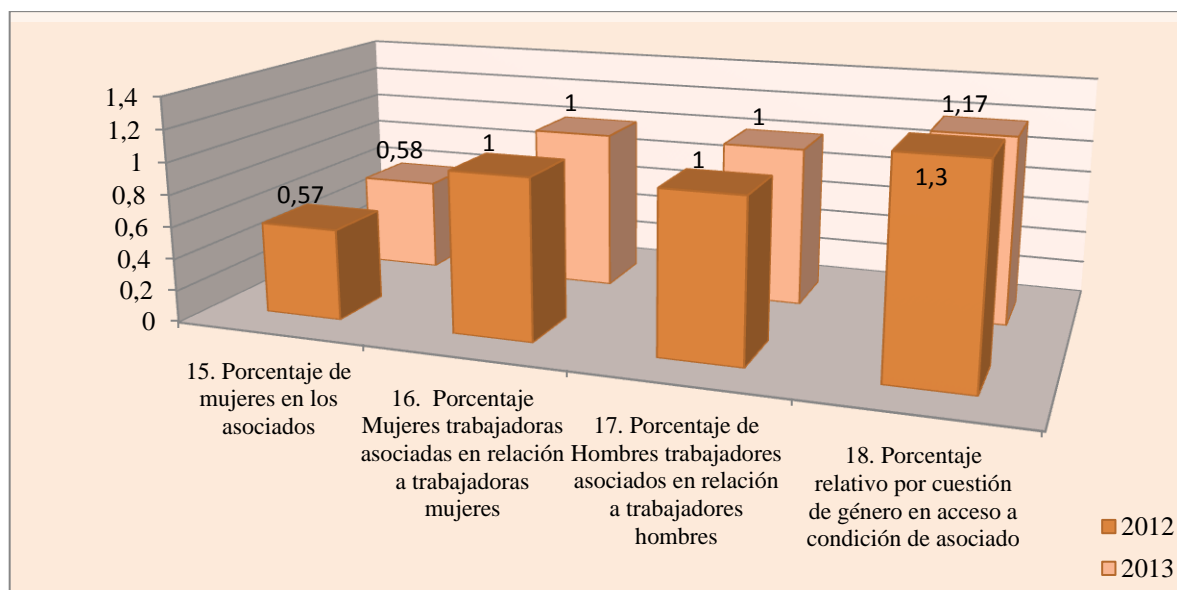
1.3.2 INDICADORES PRINCIPIO 1: DIMENSIÓN 3 [D3]

Tabla N° 23: INDICADORES PRINCIPIO 1: DIMENSIÓN 3 [D2]

	2012	2012	VALOR RELAT.
15. Porcentaje de mujeres en los asociados.	0,57	0,58	1,75%
16. Porcentaje Mujeres trabajadoras asociadas en relación a trabajadoras mujeres.	1	1	0,00%
17. Porcentaje de Hombres trabajadores asociados en relación a trabajadores hombres.	1	1	0,00%
18. Porcentaje relativo por cuestión de género en acceso a condición de asociado.	1,30	1,17	-10,00%

NOTA: Véase cálculo en Anexo N° 1 literal *15,*16,*17 y*18.

Gráfico N° 17: INDICADORES PRINCIPIO 1: DIMENSIÓN 3[D3]



El porcentaje de mujeres en los asociados ha tenido una variación del 1,75% debido a que existen grupos de mujeres que se han unido para hacer créditos, es importante mencionar que la Cooperativa si ha trabajado más en atraer mujeres por el gran interés institucional para insertarlas en los procesos de desarrollo económico y social de sus territorios, familias y organizaciones, al margen de que hayan preferencias para entender a solo mujeres o a solo hombres, para ser atendidos con oportunidad solo hace falta ser asociados y el procedimiento es igual para los dos, esto es sin discriminación de género.

El porcentaje de mujeres y hombres trabajadoras/es se ha mantenido, es decir tienen un valor de 0% demuestra que no hay preferencia por ser hombre o por ser mujer. Consiguientemente tenemos el porcentaje relativo por cuestión de género en acceso a condición de asociado presenta una disminución del 10% referente al año anterior, siendo 1,17 para el 2013 y 1,30 para el 2012, esto quiere decir que existe una leve ventaja porque son las mujeres para los dos años quienes solicitan más productos o servicios ya que su valor es superior a 1, pero esto no debe interpretarse que las mujeres tengan más o menos oportunidades que los hombres.

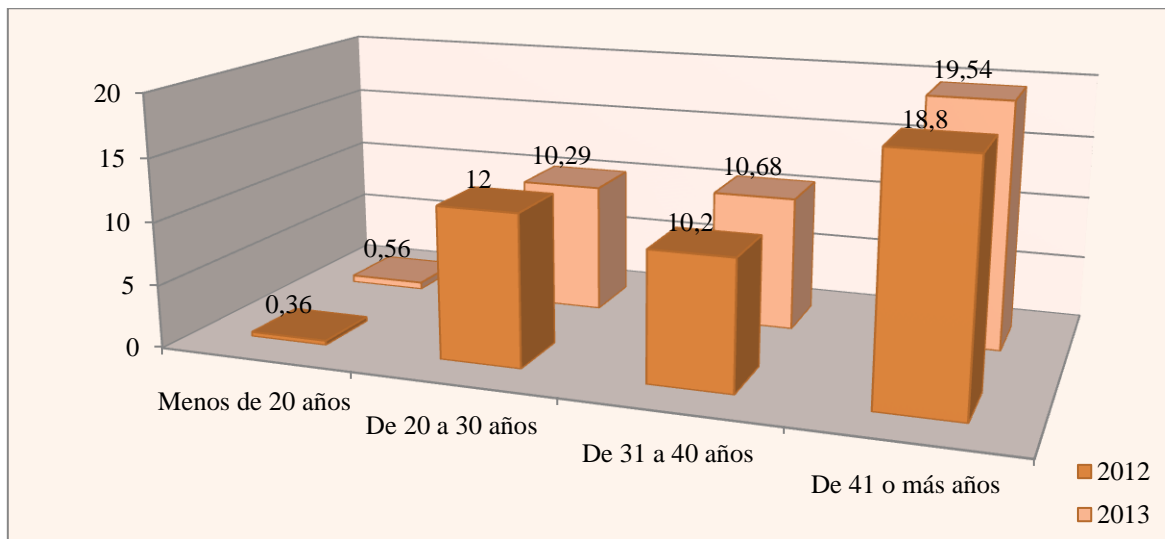
Tabla N° 24: TABLA EDAD MEDIA DE ASOCIADOS HOMBRES

HOMBRES				% DEL TOTAL		
	2012	2013	VALOR RELAT.	2012	2013	VALOR RELAT.
Menos de 20 años.	51	87	70,59%	0,36	0,56	55,56%
De 20 a 30 años.	1.708	1.613	-5,56%	12	10,29	-14,04%
De 31 a 40 años.	1.462	1.673	14,43%	10,2	10,68	4,30%
De 41 o más años.	2.688	3.061	13,88%	18,8	19,54	3,77%

FUENTE: Base de datos ahorro, crédito e inversiones COAC 4 de Octubre.

NOTA: Véase cálculo en anexo N° 1 literal *19.

Gráfico N° 18: EDAD MEDIA DE ASOCIADOS HOMBRES



En el gráfico de la tabla de la edad media de asociados hombres con respecto al total de asociados hombres se puede ver que existe un mayor peso en las personas de 41 o más años con un valor de 19,54 teniendo un incremento del 3,77% de variación respecto al año anterior. A este dato se suma el segmento comprendido entre los 20 y 30 años, cuya variación presenta un decrecimiento del 5,56% frente al 2012; pero el crecimiento más importante es el segmento de socios comprendidos en edades menores a 20 años, con 70,59% de variación positiva del 2013 frente al 2012, lo cual determina que es un segmento que puede transformarse en el semillero de nuevos cuadros directivos de las COAC para los próximos años.

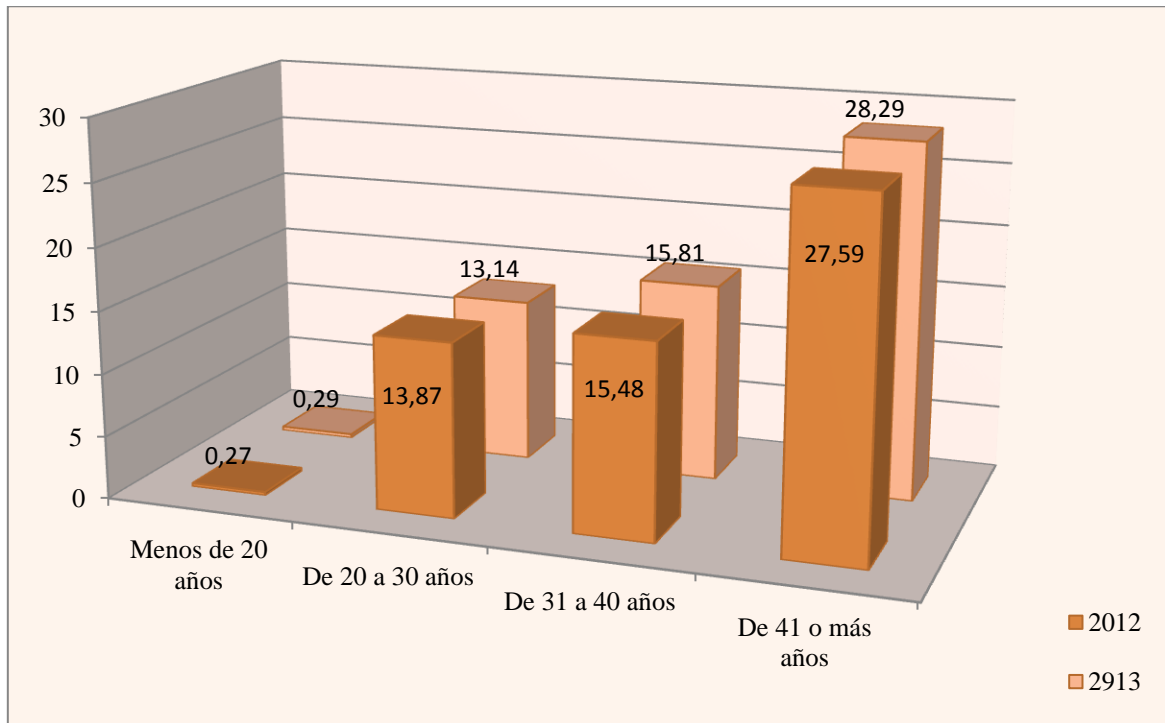
Tabla N° 25: TABLA EDAD MEDIA DE ASOCIADAS MUJERES

	MUJERES			% DEL TOTAL		
	2012	2013	VALOR RELAT	2012	2013	VALOR RELAT
Menos de 20 años.	39	46	17,95%	0,27	0,29	7,41%
De 20 a 30 años.	1.979	2.959	4,04%	13,87	13,14	-5,26%
De 31 a 40 años.	2.210	2.477	12,08%	15,48	15,81	2,13%
De 41 o más años.	3.937	4.432	12,57%	27,59	28,29	2,54%

FUENTE: Base de datos ahorro, crédito e inversiones COAC 4 de Octubre.

NOTA: Véase cálculo en Anexo N° 1 literal *19.

Gráfico N° 19: EDAD MEDIA DE ASOCIADAS MUJERES



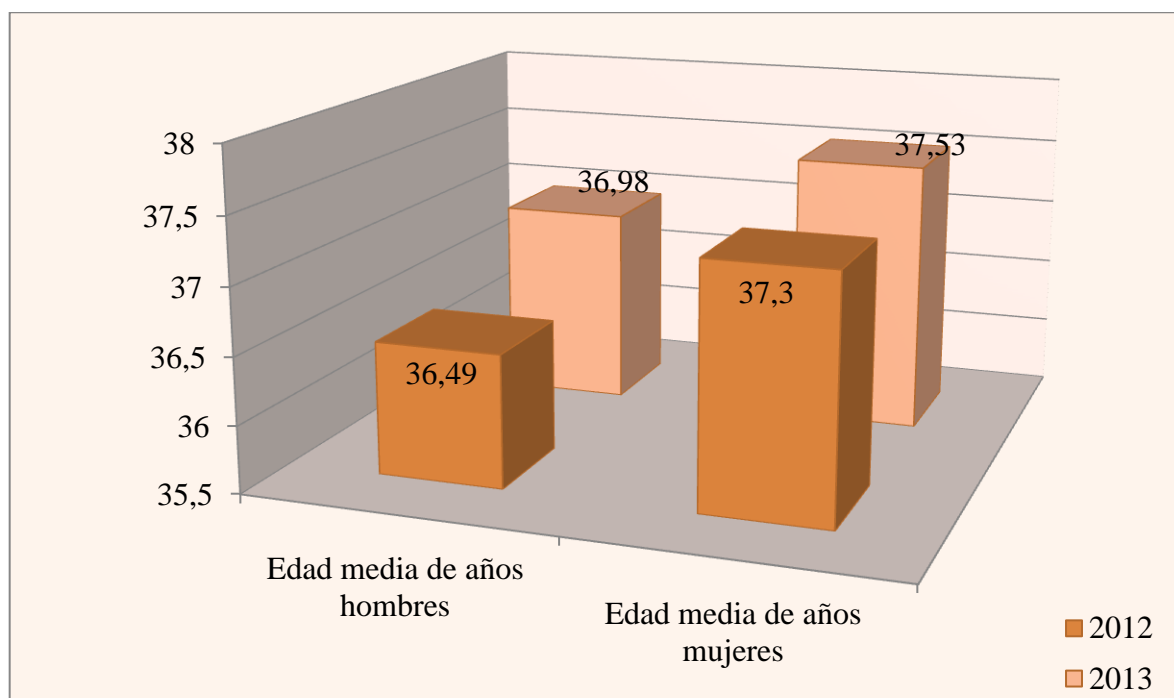
En el gráfico de la tabla de la edad media de asociadas mujeres con respecto al total de asociadas mujeres observamos que el peso de asociados se encuentra en el nivel de 41 a más años con un valor de 27,59 para el 2012 y 28,29 para el 2013 presentándose una variación del 2,54% entre los dos años. Cabe destacar que todos los segmentos mujeres representan niveles de crecimiento positivo, tanto en ingresos como en edades de socias, que sin duda conforman un importante semillero de nuevas lideresas institucionales.

Tabla N° 26: EDAD MEDIA DE AÑOS HOMBRES Y MUJERES

HOMBRES				MUJERES		
	2012	2013	VALOR RELAT	2012	2013	VALOR RELAT
Edad media de años.	36,49	36,98	1,34%	37,3	37,53	0,62%

NOTA: Véase cálculo en Anexo N° 1 literal *19.

Gráfico N° 20: EDAD MEDIA DE AÑOS HOMBRES Y MUJERES



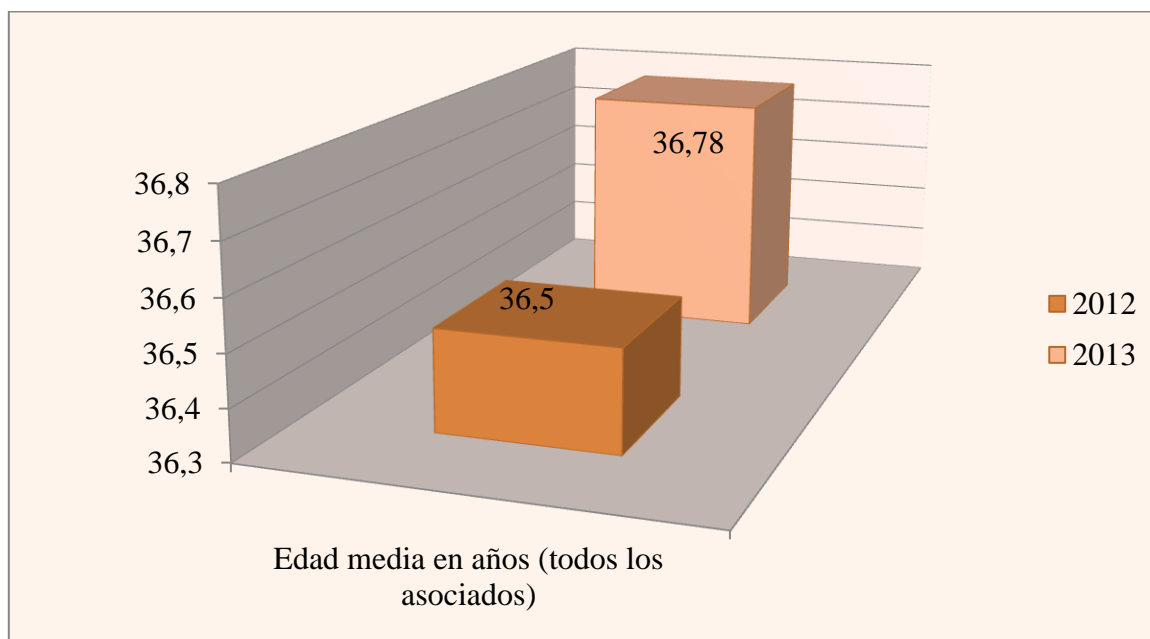
La edad media de años para hombres es de 36,98 mientras que para las mujeres es de 37,53 con un incremento del 1,34% y del 0,62% respectivamente con relación al año 2012. Esto significa que el peso de la edad media de asociados se encuentra en el nivel de 31 a 40 años en ambos casos, lo cual determina además un segmento muy importante para generar mejores niveles de participación y compromiso.

Tabla N° 27: INDICADOR PRINCIPIO 1: DIMENSIÓN 3 [D3] (EDAD MEDIA EN AÑOS TODOS LOS ASOCIADOS)

	2012	2013	VALOR RELAT.
19. Edad media en años (todos los asociados).	36,5	36,78	0,91%

NOTA: Véase cálculo en anexo N° 1 literal *19.

Gráfico N° 21: INDICADOR PRINCIPIO 1: DIMENSIÓN 3 [D3] (EDAD MEDIA EN AÑOS TODOS LOS ASOCIADOS)



Después de haber analizado la tabla de edad media de asociados para hombres y para mujeres se puede concluir que la edad media referente a todos los asociados es de 36 años presentando un incremento del 0,91% en comparación al año 2012, dejando ver que el peso se encuentra en los jóvenes cabe señalar también que la variación de un año para otro es mínima en vista de que se analiza la edad de un año para otro es decir anualmente.

2. SEGUNDO PRINCIPIO: CONTROL DEMOCRÁTICO DE LOS MIEMBROS

Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus socios, quienes participan activamente en la definición de las políticas y en la toma de decisiones. Los hombres y mujeres elegidos para representar a su cooperativa, responden ante los socios. En las cooperativas de base, los socios tienen igual derecho de voto (un socio, un voto), mientras en las cooperativas de otros niveles también se organizan con procedimientos democráticos. (ALIANZA COOPERATIVA INTERNACIONAL, 2001-2014).

El análisis del cumplimiento de este principio se hace a través de tres dimensiones con sus respectivas variables e indicadores:

2.1 DIMENSIÓN 1 [D1]: Participación en asambleas.

2.2 DIMENSIÓN 2 [D2]: Accesibilidad a cargos sociales.

2.3 DIMENSIÓN 3 [D3]: Equilibrio real de poder entre los asociados.

2.4 DIMENSIÓN 4 [D4]: Democracia en el trabajo (Clima Laboral).

FUENTE: ACI-BSCOOP (Principios y Anexos).

2.3 DIMENSIÓN 1 [D1]: PARTICIPACIÓN EN ASAMBLEAS

De acuerdo al estatuto de la COAC Art. 14 la Asamblea General es el máximo órgano de gobierno de la cooperativa y sus decisiones obligan a todos los socios y demás órganos de la cooperativa, siempre que no sean contrarias a las normas jurídicas que rigen la organización funcionamiento y actividades de la cooperativa.(pág. 6)

“Para participar en la Asamblea General, los socios deben encontrarse al día en el cumplimiento de sus obligaciones económicas de cualquier naturaleza, adquiridas frente a la cooperativa o, dentro de los límites de mora permitidos por el Reglamento Interno”.

***Artículo 15.-** Los representantes durarán 4 años en sus funciones, pudiendo ser reelegidos en forma inmediata, por una sola vez. Se elegirán dos representantes suplentes por cada principal.*

Si un representante a la Asamblea General es elegido como vocal del Consejo de Administración o Vigilancia, perderá su condición de representante y se principalizará al respectivo suplente. (pág. 9)

Es importante señalar que en el 2013 se dio el cambio de directiva y que el número de representantes que anteriormente era de 52 se redujo a 38. En el Consejo de Administración

se designaron 5 delegados, 3 personas para el Consejo de Vigilancia y 30 como asambleístas. Dando el total de 38 asambleístas para el nuevo período que es de 4 años, elegidos equitativamente por los socios de cooperativa.

La Convocatoria y asistencia de asociados a últimas 5 Asambleas, se detalla en los siguientes términos:

Tabla N° 28: CONVOCATORIA Y ASISTENCIA DE ASOCIADOS A ÚLTIMAS 5 ASAMBLEAS

	CONVOCADOS		VALOR RELAT.	ASISTENTES		VALOR RELAT
	2012	2013		2012	2013	
5a.	52	38	-26,92%	36	38	5,56%
4a.	52	38	-26,92%	40	30	-25,00%
3a.	52	38	-26,92%	39	34	-12,82%
2a.	52	38	-26,92%	37	30	-18,92%
ÚLT.	52	38	-26,92%	36	32	-11,11%

FUENTE: Base de datos Asamblea General COAC 4 de octubre.

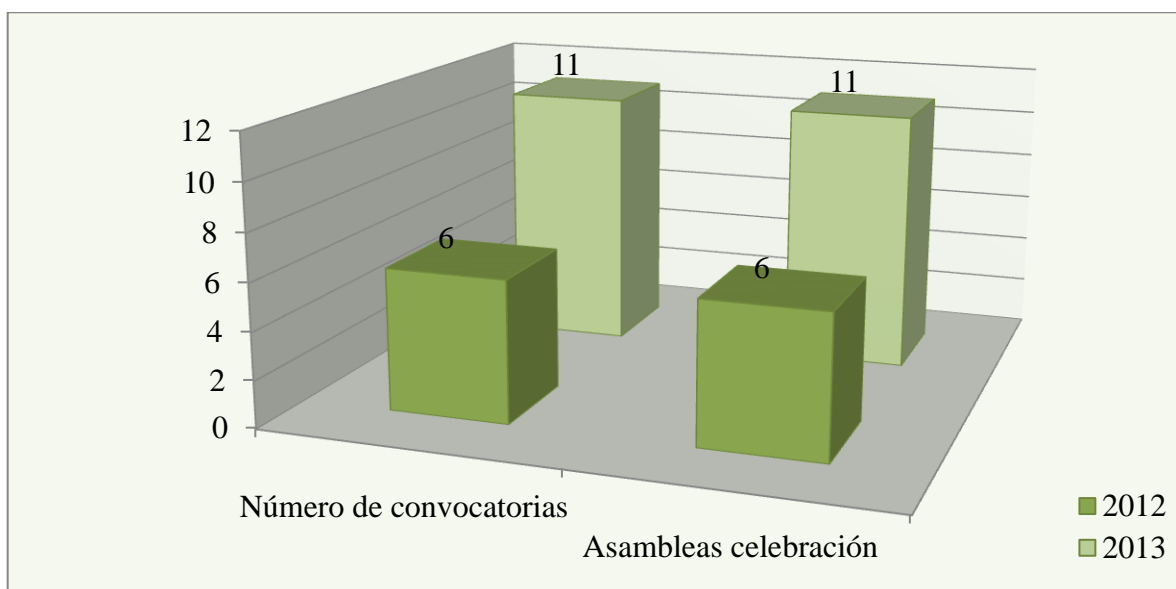
2.1.1 VARIABLES PRINCIPIO 2: DIMENSIÓN 1 [D1]

Tabla N° 29: VARIABLES PRINCIPIO 2: DIMENSIÓN 1 [D1] (ASAMBLEAS)

	2012	2013	VALOR RELAT.
Número de convocatorias.	6	11	83,33%
Asambleas celebración.	6	11	83,33%

FUENTE: Base de datos Asamblea General COAC 4 de octubre.

Gráfico N° 22: VARIABLES PRINCIPIO 2: DIMENSIÓN 1 [D1] (ASAMBLEAS)



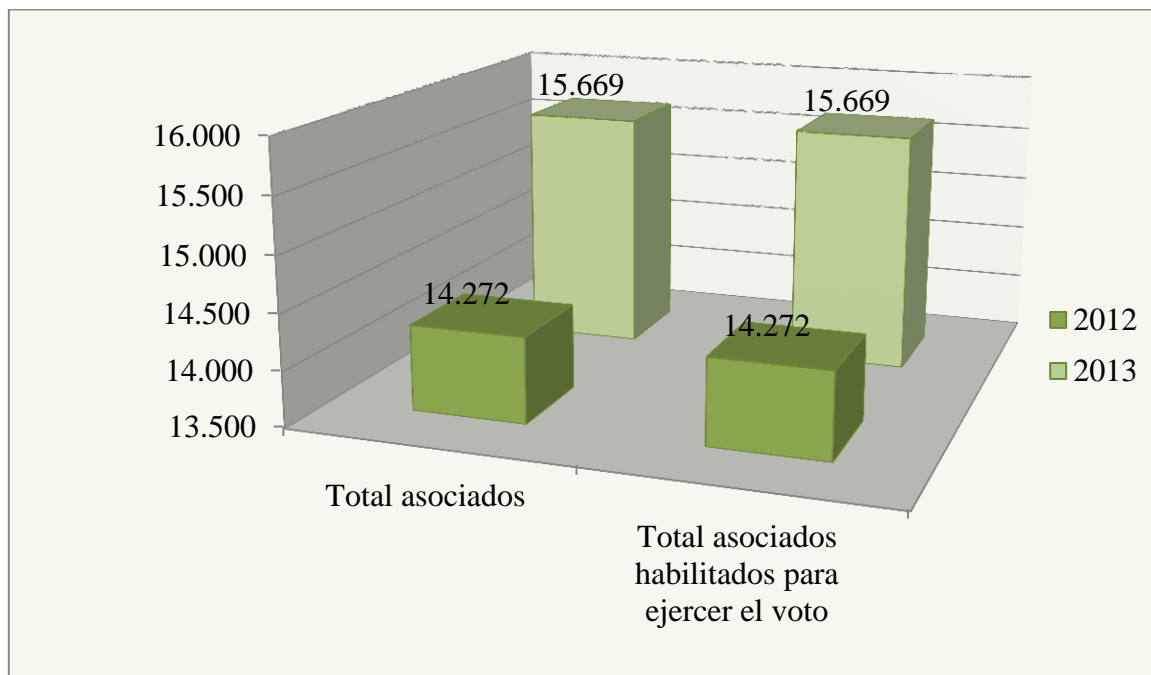
El promedio de convocatorias al igual que las asambleas celebradas fue aproximadamente de una por mes para el año actual obteniendo un incremento del 83,33% referente al año base, el propósito de esto es mantener una mejor comunicación y sociabilización en las gestiones que se realizan en la cooperativa.

Tabla N° 30: VARIABLES PRINCIPIO 2: DIMENSIÓN 1 [D1] (ASOCIADOS PARA EJERCER EL VOTO)

	2012	2013	VALOR RELAT.
Total asociados.	14.272	15.669	9,79%
Total asociados habilitados para ejercer el voto.	14.272	15.669	9,79%

FUENTE: Actas Consejo de Administración COAC 4 de octubre.

Gráfico N° 23: VARIABLES PRINCIPIO 2: DIMENSIÓN 1 [D1] (ASOCIADOS PARA EJERCER EL VOTO)



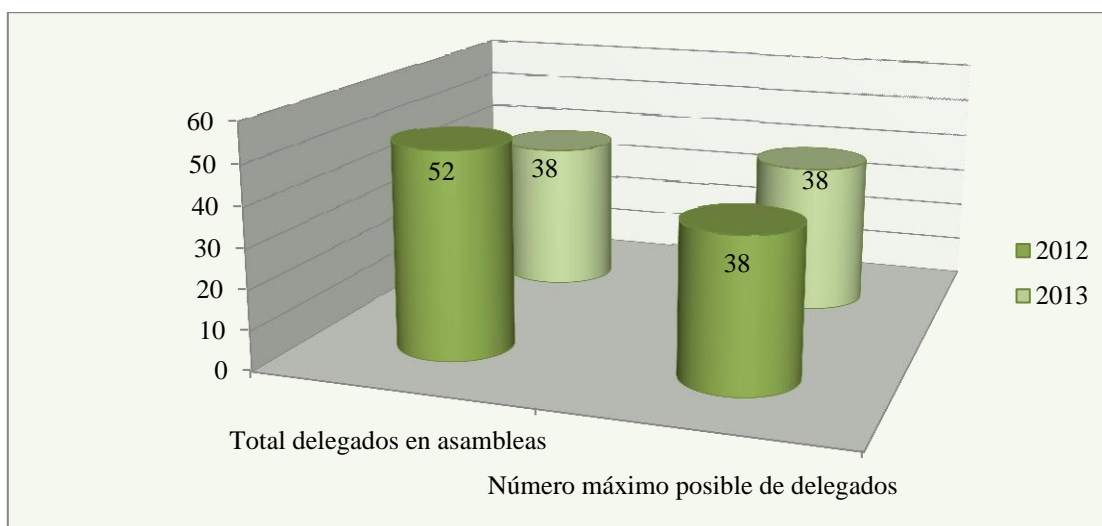
El total de asociados hubo un incremento del 9,79% con relación al 2012 esto es por el ingreso de nuevos socios a la cooperativa así pues podemos ver que todos los asociados están habilitados para ejercer el voto es decir el total de asociados habilitados para ejercer el voto a razón del total de asociados es del 100%.

Tabla N° 31: VARIABLES PRINCIPIO 2: DIMENSIÓN 1 [D1] (DELEGADOS)

	2012	2013	VALOR RELAT.
Total delegados en asambleas.	52	38	-26,92%
Número máximo posible de delegados.	38	38	0%

FUENTE: Actas de Asamblea General COAC 4 de octubre.

Gráfico N° 24: VARIABLES PRINCIPIO 2: DIMENSIÓN 1 [D1] (DELEGADOS)



Es evidente una disminución del 26,92% del número de asambleístas necesarios para cumplir con el quórum total de la convocatoria para la constitución o instalación de la asamblea, aquello se debe a que la nueva conformación es la que dispone el nuevo estatuto de la COAC aprobado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Referente al número máximo de delegados con derecho a voto es de 38 considerando también que no debe existir un número menor de 30 delegados ni mayor de 100, si la cooperativa supera los 200 socios.

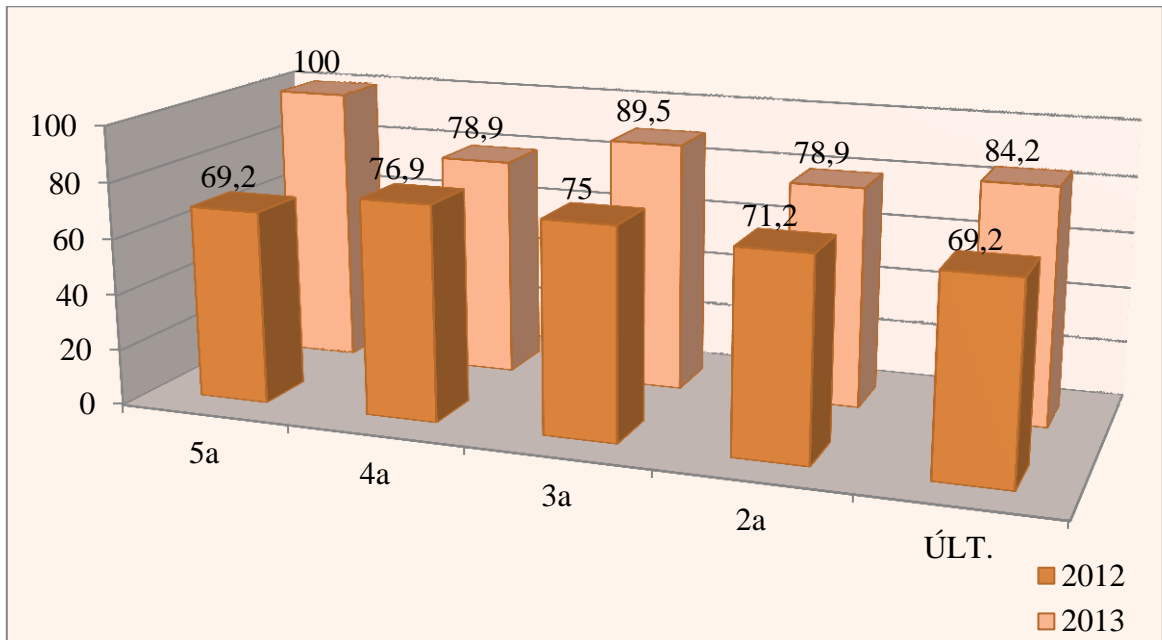
2.1.2 INDICADORES PRINCIPIO 2: DIMENSIÓN 1 [D1]

Tabla N° 32: PORCENTAJE DE ASOCIADOS PRESENTES

	2012	2013	VALOR RELAT.
5a.	69,2	100	44,51%
4a.	76,9	78,9	2,60%
3a.	75	89,5	19,33%
2a.	71,2	78,9	10,81%
ÚLTIMA	69,2	84,2	21,68%
PROMEDIO.	72,2	86,2	19,36%

NOTA: Véase cálculo en Anexo N° 2 literal *1.

Gráfico N° 25: TABLA PORCENTAJE DE ASOCIADOS PRESENTES



Se puede notar que existió un incremento en la asistencia a las asambleas celebradas en el 2013 en referencia al año 2012, fueron más participativas, esto es del total de asistentes que conforma el máximo organismo de gobierno, asistieron en promedio a las 5 asambleas el 86,3% de las y los Asambleístas, frente al 72,3% del 2012, lo cual significa una variación positiva de asistencia del 19,36%

La COAC 4 de Octubre se caracteriza por no escatimar esfuerzos para la realización de las Asambleas, las mismas que cumplen con los propósitos para los cuales fueron convocadas y además la capacitación a los Asambleístas, moldea la proyección de una participación ascendente en este tipo de eventos.

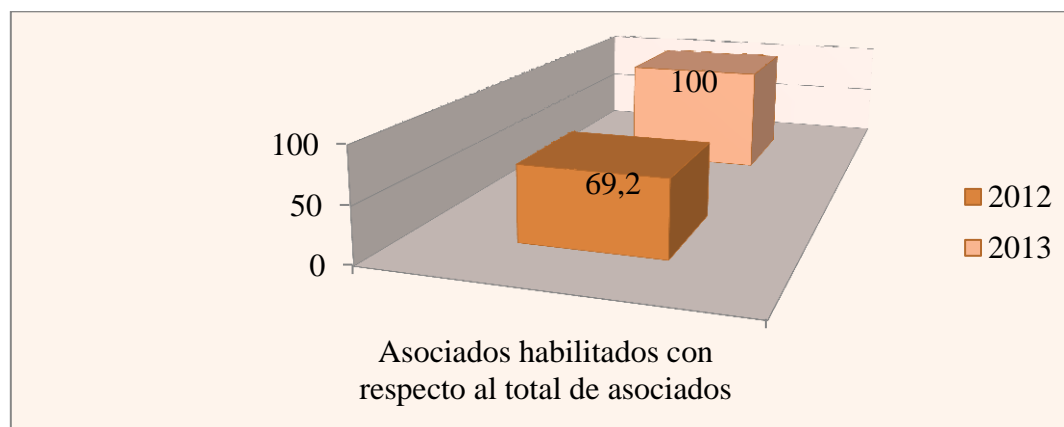
Lo dicho se debe también, a que los dirigentes van tomando conciencia de su responsabilidad legal y solidaria frente a la institución porque conocen más la Ley de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, el Estatuto y demás reglamentación interna, que implica un mejor compromiso y más preocupación por el éxito y estabilidad de la cooperativa por parte de sus representantes.

Tabla N° 33: INDICADORES PRINCIPIO 2: DIMENSIÓN 1 [D1] (ASOCIADOS HABILITADOS CON RESPECTO AL TOTAL DE ASOCIADOS)

	2012	2013	VALOR RELAT.
1. Asociados habilitados con respecto al total de asociados.	69,2	100	44,51%

NOTA: Véase cálculo en Anexo N° 2 literal *1.

Gráfico N° 26: INDICADORES PRINCIPIO 2: DIMENSIÓN 1 [D1] (ASOCIADOS HABILITADOS CON RESPECTO AL TOTAL DE ASOCIADOS)



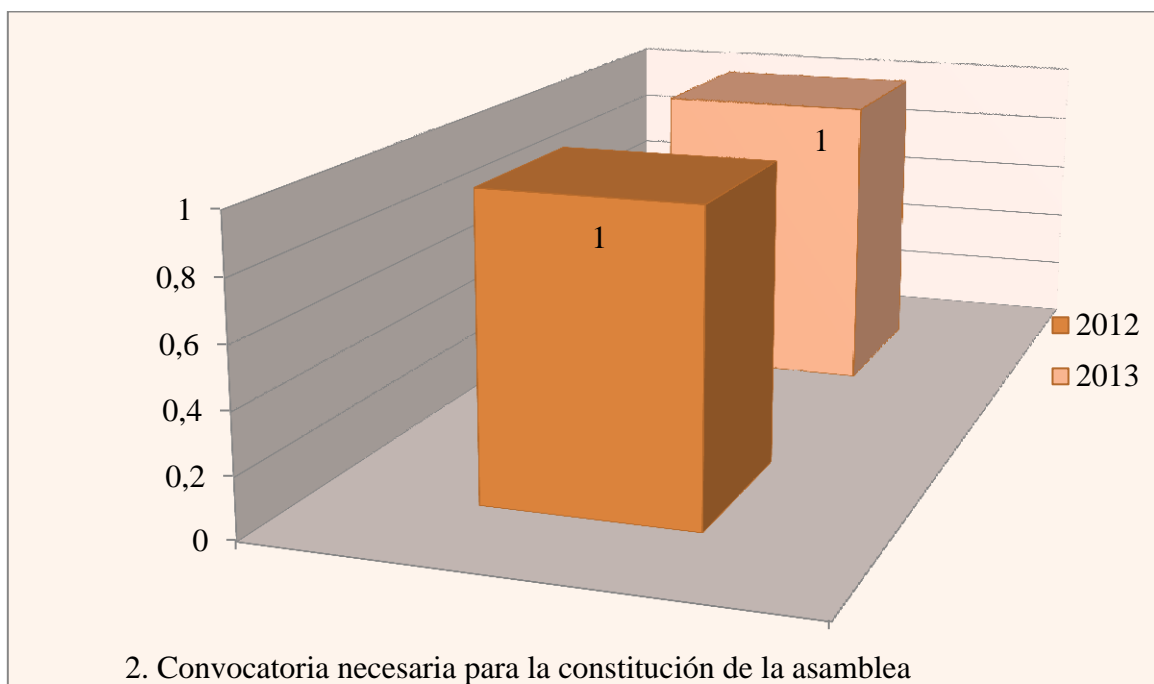
Asociados habilitados con respecto al total de asociados tiene un valor de 69,2 para el 2012 y 100 para el año 2013, es decir hubo un mayor interés en la asistencia a las asambleas por parte de los asociados debido a que este valor mide la asistencia media a asambleas tomando en consideración los presentes y no los representados a efectos de quórum, existiendo un incremento del 44,51% referente al año anterior.

Tabla N° 34: INDICADORES PRINCIPIO 2: DIMENSIÓN 1 [D1] (CONVOCATORIAS)

	2012	2013	VALOR RELAT.
2. Convocatoria necesaria para la constitución de la asamblea (quórum del 100%).	1	1	0%

NOTA: Véase cálculo en Anexo N° 2 literal *2.

**Gráfico N° 27: INDICADORES PRINCIPIO 2: DIMENSIÓN 1 [D1]
(CONVOCATORIAS)**



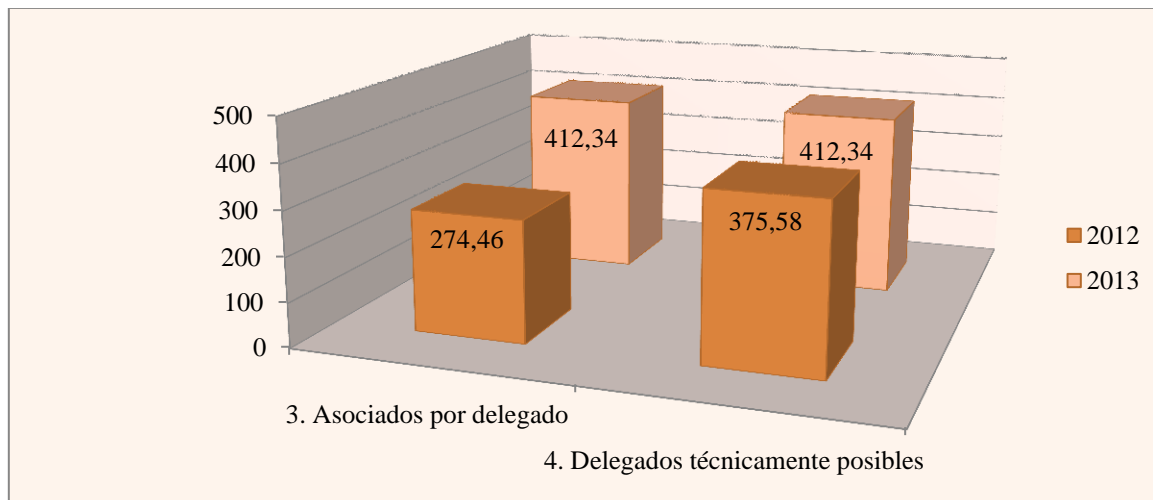
Observamos que este indicador tanto para el año base como para el año actual tiene un valor de 1 es decir se ha mantenido la constancia e interés de los asociados en la asistencia a las asambleas realizadas en la cooperativa, considerando que cuanto mayor sea este valor menor es el grado de interés por parte de los socios.

Tabla N° 35: INDICADORES PRINCIPIO 2: DIMENSIÓN 1 [D1] (DELEGADOS)

	2012	2013	VALOR RELAT.
3. Asociados por delegado.	274,46	412,34	50,24%
4. Delegados técnicamente posibles.	375,58	412,34	9,79%

NOTA: Véase cálculo en Anexo N° 2 literal *3 y *4.

Gráfico N° 28: INDICADORES PRINCIPIO 2: DIMENSIÓN 1 [D1] (DELEGADOS)



En este gráfico se puede evidenciar que en asociados por delegado en el año 2012 por cada 274 socios se tiene un representante dando un total de 38 delegados y para el año actual por cada 412 socios se tiene igualmente un delegado manteniéndose en 38 delegados, entonces la toma de decisiones está concentrada en un número reducido de personas con relación al total de asociados de la cooperativa.

Delegados técnicamente posibles muestra un incremento del 9,79% respecto del año anterior esto se debe a que ingresaron libre y voluntariamente nuevos socios a la cooperativa.

2.2 DIMENSIÓN 2 [D2]: ACCESIBILIDAD A CARGOS SOCIALES

2.2.1. VARIABLES PRINCIPIO 2: DIMENSIÓN 2 [D2]

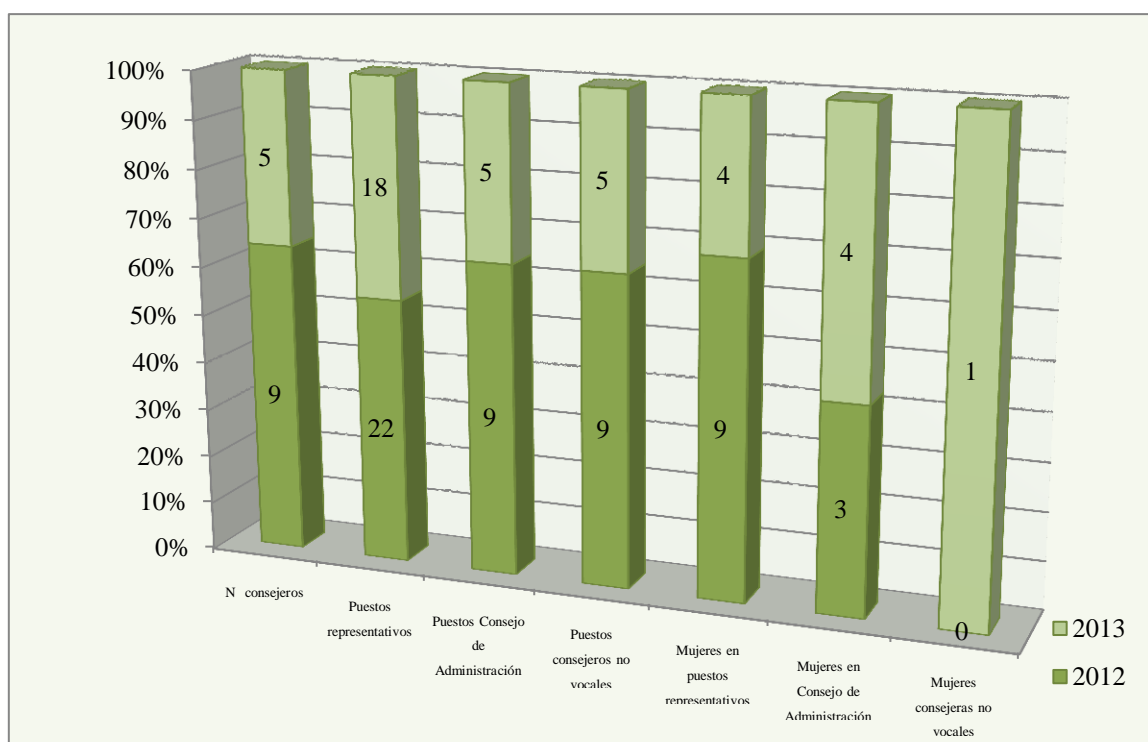
Tabla N° 36: VARIABLES PRINCIPIO 2: DIMENSIÓN 2 [D2]

	2012	2013	VALOR RELAT.
Asociados totales.	14.272	15.669	9,79%
N° asociados histórico en órganos sociales.	90	0	-100%
N° consejeros.	9	5	-44,44%
Edad media consejeros (suma edades/N° consejeros.	53	42	-20,75%

Edad media asociados (calculado indicador 19 Principio 1)	36,45	36,69	0,66%
Puestos representativos.	22	18	-18,18%
Puestos Consejo de Administración.	9	5	-44,44%
Puestos consejeros no vocales.	9	5	-44,44%
Mujeres asociadas.	8.165	9.914	21,42%
Mujeres en puestos representativos.	9	4	-55,56%
Mujeres en Consejo de Administración.	3	4	33,33%
Mujeres consejeras no vocales.	0	1	100%
Suma de años en que fueron ejercidos cargos en puestos representativos.	48	0	-1000%

FUENTE: Actas de Asamblea; Actas Consejo de Administración; Actas Consejo de Vigilancia.

Gráfico N° 29: VARIABLES PRINCIPIO 2: DIMENSIÓN 2 [D2]



Los socios y socias elegidos para representar a la cooperativa, responden ante sus socios y socias mandantes, por ello, en el año 2013 se eligieron 38 representantes de Asamblea a diferencia del año 2012 en el cual se tenía 52 representantes, es por eso que se puede notar

una disminución en la mayoría de las variables de esta dimensión, que obedece a las nuevas normas legales vigentes a partir del registro de la COAC en la Superintendencia de Economía Solidaria.

Las mujeres elegidas para el Consejo de Administración representan un incremento del 33,33% en vista de que hubo mayor preferencia hacia ellas por parte de los asociados para que conformen dicho organismo de gobierno.

La sumatoria de años en que fueron ejercidos cargos en puestos representativos tiene un valor de cero debido a las elecciones de nuevos concejeros como se mencionó anteriormente se efectuaron el 2013 para efectuar el cambio total de Asambleístas como dispone la LOEPS.

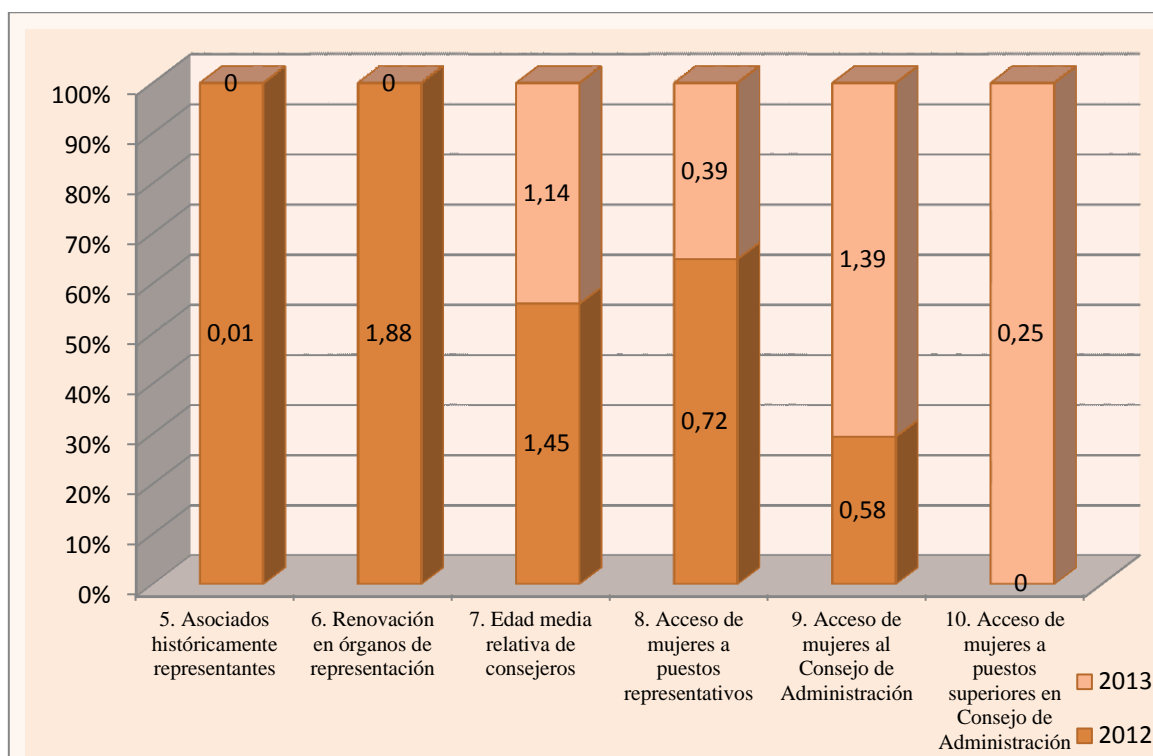
2.2.2 INDICADORES PRINCIPIO 2: DIMENSIÓN 2 [D2]

Tabla N° 37: INDICADORES PRINCIPIO 2: DIMENSIÓN 2 [D2]

	2012	2013	VALOR RELAT.
5. Asociados históricamente representantes.	0,01	0	0%
6. Renovación en órganos de representación.	1,88	0	-100%
7. Edad media relativa de concejeros.	1,45	1,14	-21,38%
8. Acceso de mujeres a puestos representativos.	0,72	0,39	-59,72%
9. Acceso de mujeres al Consejo de Administración.	0,58	1,39	139,66%
10. Acceso de mujeres a puestos superiores en Consejo de Administración.	0	0,25	100%

NOTA: Véase cálculo en Anexo N° 2 literal *5,*6,*7,*8,*9 y *10.

Gráfico N° 30: INDICADORES PRINCIPIO 2: DIMENSIÓN 2 [D2]



En referencia a asociados históricamente elegidos como representantes en función de la renovación en los órganos de representación, tiene un valor de cero, reiterando que la elección se dio el 2013.

La edad media relativa de consejeros y acceso de mujeres a puestos representativos muestra una disminución del 21,38% y 59,72% respectivamente, debido al cambio total de representantes a la asamblea (asambleístas) por lo que en su gran mayoría ejercen por primera vez dichos cargos de representatividad. Con respecto a acceso de mujeres en puestos de administración se tuvo un claro incremento del 139,66%

Los representantes se eligen en base al voto democrático y si existen mayor cantidad de mujeres en dichos puestos es por la decisión de los socios de la cooperativa y por tanto esto no corresponde a las decisiones del gobierno empresarial de la Cooperativa ya que se da apertura a todos sin ninguna discriminación.

Por último el acceso de mujeres a puestos superiores en Consejo de Administración tiene una variación del 100% siendo este del 0,25% en el año 2013 valor que es inferior a 1 lo

que indica algún grado de discriminación, pero esto ya no depende de la COAC sino de los asociados con derecho al voto.

1.3 DIMENSIÓN 3[D3]: EQUILIBRIO REAL DE PODER ENTRE LOS ASOCIADOS

1.3.1 VARIABLES PRINCIPIO 2: DIMENSIÓN 3[D3]

Tabla N° 38: VARIABLES PRINCIPIO 2: DIMENSIÓN 3[D3]

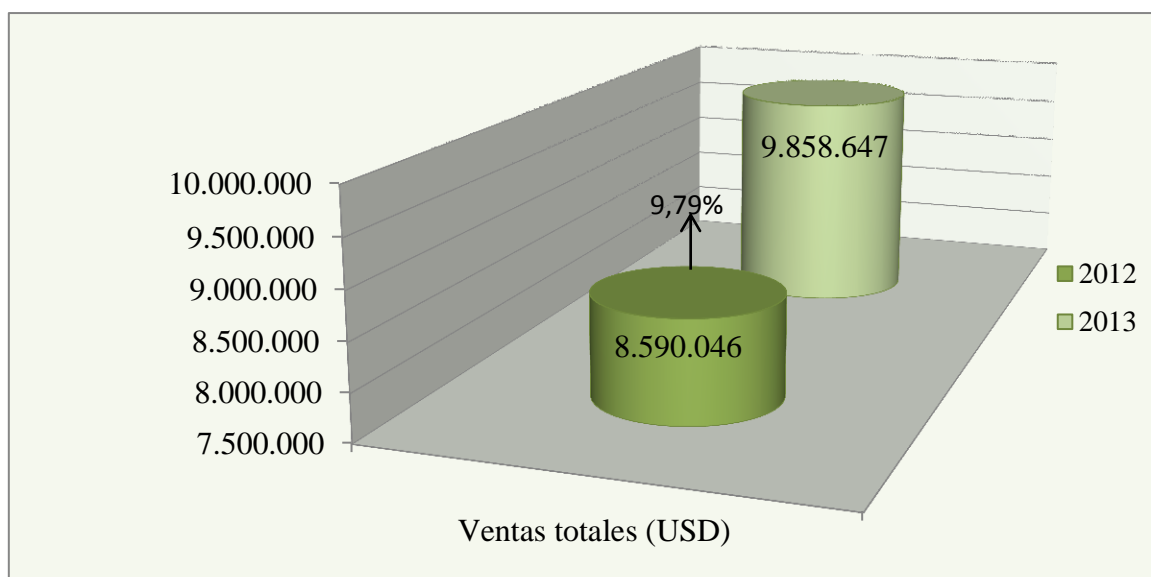
(VENTAS TOTALES)

	2012	2013	VALOR
	(USD)	(USD)	RELAT.
Ventas totales.	8.590.046	9.858.647	14,77%

FUENTE: Balance General COAC 4 de Octubre.

Gráfico N° 31: VARIABLES PRINCIPIO 2: DIMENSIÓN 3[D3]

(VENTAS TOTALES)



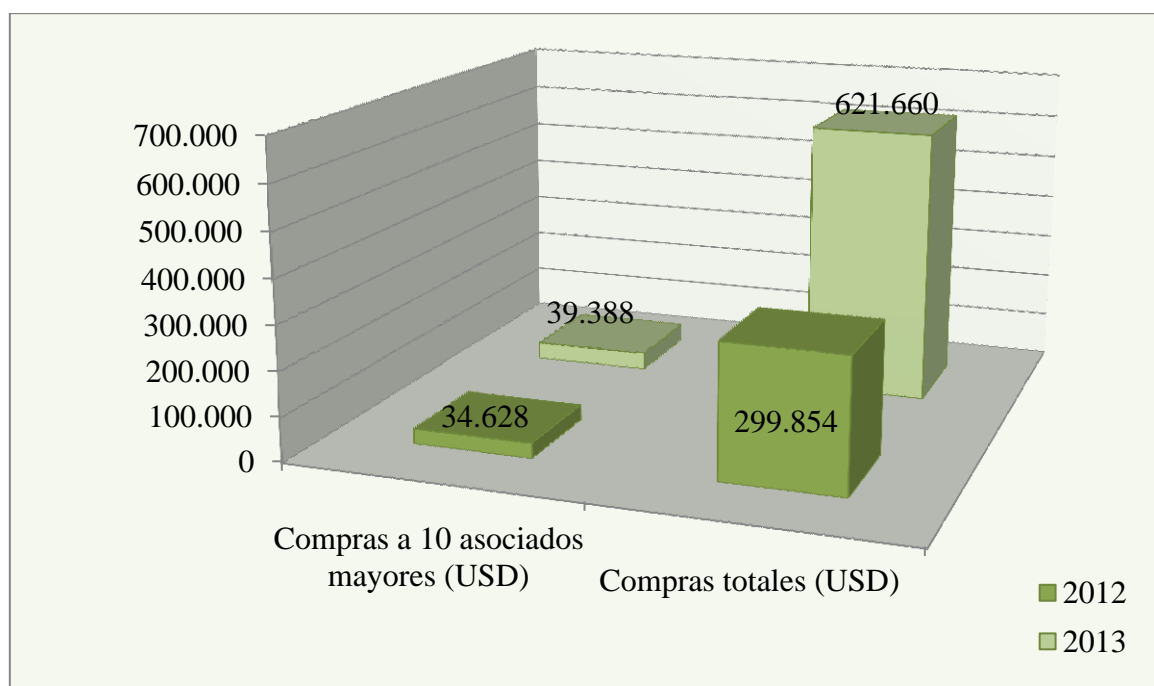
Las ventas totales o depósitos recibidos por la cooperativa para el año 2013 como ya se mencionó en el principio 1 dimensión 1 tuvieron un incremento del 9,79% referente al año base, esto va relacionado con el ingreso de nuevos socios y clientes a la entidad, es decir si se tiene una mayor entrada de asociados a la cooperativa las ventas aumentan por los depósitos que realizan, al mismo tiempo también se debe a la confianza y fidelidad que la Institución ha obtenido dentro del mercado.

**Tabla N° 39: VARIABLES PRINCIPIO 2: DIMENSIÓN 3 [D3]
(COMPRAS)**

	2012 (USD)	2013 (USD)	VALOR RELAT.
Compras a 10 asociados mayores.	34.628	39.388	13,75%
Compras totales.	299.854	621.660	107,32%

FUENTE: Base de datos compras Socios y no Socios COAC 4 de Octubre.

Gráfico N° 32: VARIABLES PRINCIPIO 2: DIMENSIÓN 3 [D3] (COMPRAS)



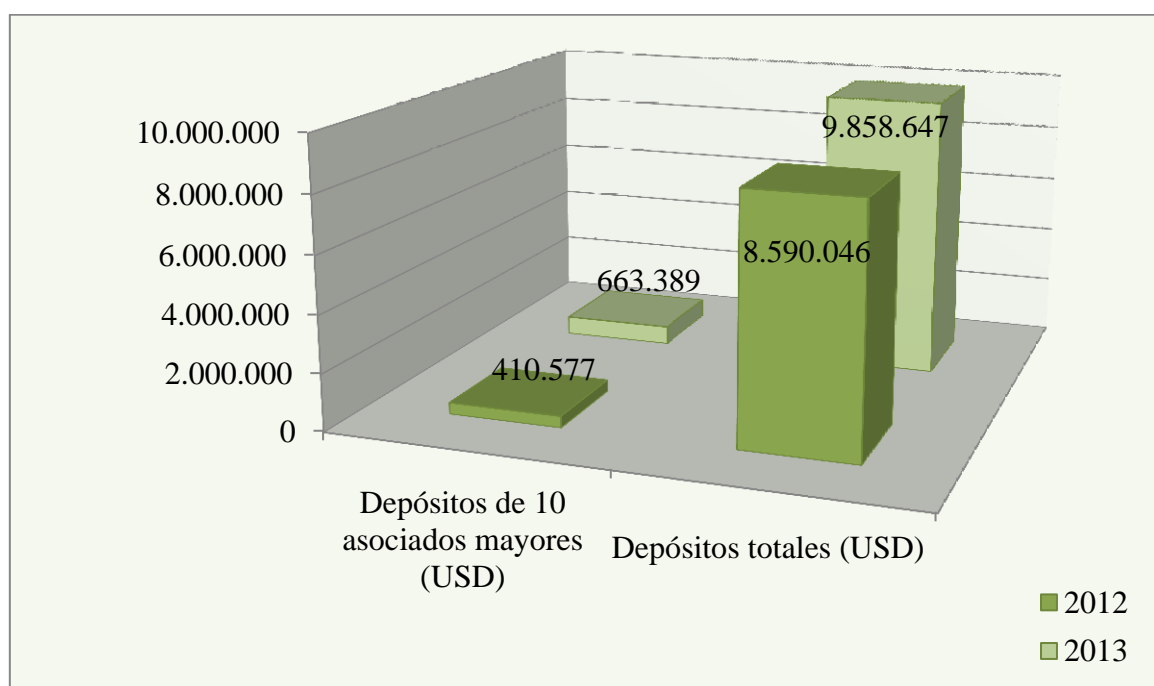
En la variable compras a 10 asociados mayores se puede ver que existió un incremento del 13,75% referente al año base, es decir hubo una mayor concentración de compras a sus socios, cabe aclarar que para determinar el valor de las compras se tomó como referencia el valor promedio de los diez mayores depósitos realizados durante el período en la cooperativa. Al mismo tiempo se puede observar que las compras totales tuvieron un incremento del 107,32% es decir hubo un notable aumento en los gastos institucionales pero esto se debe a que la entidad para el período actual realizó mejoras para ofrecer un mejor servicio a sus clientes y asociados.

Tabla N° 40: VARIABLES PRINCIPIO 2: DIMENSIÓN 3 [D3] (DEPÓSITOS)

	2012 (USD)	2013 (USD)	VALOR RELAT.
Depósitos de 10 asociados mayores.	410.577	663.389	61,58%
Depósitos totales.	8.590.046	9.858.647	14,77%

FUENTE: Base de datos ahorro, crédito e inversiones COAC 4 de Octubre.

Gráfico N° 33: VARIABLES PRINCIPIO 2: DIMENSIÓN 3 [D3] (DEPÓSITOS)



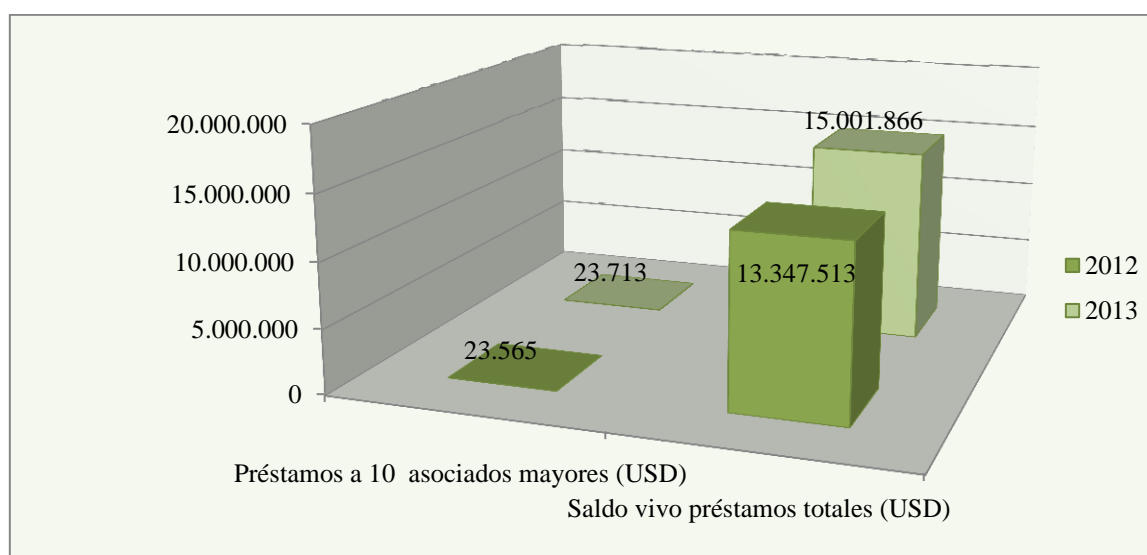
Al igual que en las compras para determinar el valor de los depósitos de 10 asociados mayores se tomó como referencia el valor promedio de los diez mayores depósitos realizados durante el año, es así que podemos observar que los depósitos tuvieron un incremento del 61,58% para el año actual esto significa que los asociados tienen mayor confianza en la cooperativa y se está creando una cultura de ahorro en los mismos. De igual forma los depósitos totales tuvieron un incremento del 14,77% con relación al año base, esto se debe al ingreso de nuevos asociados a la institución.

Tabla N° 41: VARIABLES PRINCIPIO 2: DIMENSIÓN 3 [D3] (PRÉSTAMOS)

	2012 (USD)	2013 (USD)	VALOR RELAT.
Préstamos a 10 asociados mayores.	23.565	23.713	0,63%
Saldo vivo préstamos totales.	13.347.513	15.001.866	12,39%

FUENTE: Base de datos ahorro, crédito e inversiones COAC 4 de Octubre.

Gráfico N° 34: VARIABLES PRINCIPIO 2: DIMENSIÓN 3 [D3] (PRÉSTAMOS)



Para el año 2013 en la variable préstamos a 10 mayores asociados se tuvo un incremento del 0,63% respecto del año base, es decir hubo una mayor concentración de préstamos otorgados a los asociados al final del período actual. Saldo vivo préstamos totales se

incrementó en 12,39% debido a que se otorgaron más préstamos a sus asociados esto significa que se está teniendo una mejor apertura y que se está dando un servicio de calidad cubriendo las necesidades de sus socios.

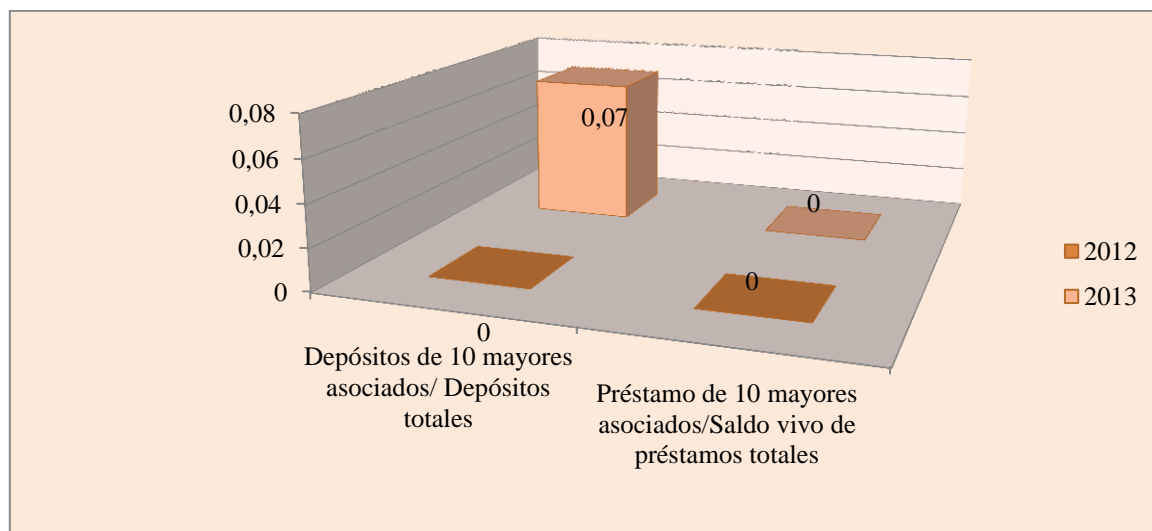
2.3.2 INDICADORES PRINCIPIO 2: DIMENSIÓN 3 [D3]

Tabla N° 42: INDICADORES PRINCIPIO 2: DIMENSIÓN 3 [D3]

13. Presión real sobre Cooperativas de ahorro y crédito			
	2012	2013	VALOR RELAT.
Depósitos de 10 mayores asociados/ Depósitos totales.	0	0,07	100%
Préstamo de 10 mayores asociados/Saldo vivo de préstamos totales.	0	0	0%

NOTA: Véase Cálculo en Anexo N° 2 literal *12.

Gráfico N° 35: INDICADORES PRINCIPIO 2: DIMENSIÓN 3 [D3]



En las Cooperativas de Ahorro y Crédito, los socios y socias tienen iguales derechos que se ejercen a través de procedimientos democráticos. Aunque formalmente todos los miembros tienen los mismos derechos políticos (un socio...un voto), en la realidad hay un desequilibrio poder/tamaño muy alto que puede darse por el tema de los socios con

mayores depósitos o los socios con mayores préstamos, en un momento determinado se puede vulnerar el principio de gestión democrática.

En virtud de lo expuesto, la presión real sobre la Cooperativa de Ahorro y Crédito tiene un incremento del 100% en comparación del año anterior, para este análisis se ha tomado como referencia a los 10 mayores depósitos y préstamos que se han hecho en la cooperativa, es decir de los asociados que más han usado los servicios: el valor de estos depósitos es del 0,07. Esto quiere decir que el peso de estos asociados no es muy significativo ya que mientras más alto es dicho valor más influencia tiene dentro de la cooperativa.

Este indicador puede variar entre el 0 y +100, cuando más alto es este valor que aún no es el caso de la COAC delata un mayor peso o influencia económica de los mayores depositantes, que un momento determinado lo podrían utilizar para sus puntos de vista independientemente de los procedimientos cooperativos de la democracia formal, pues este problema tiene que ver con la liquidez de la cooperativa.

2.4 DIMENSIÓN 4 [D4]: DEMOCRACIA EN EL TRABAJO (CLIMA LABORAL)

2.4.1 VARIABLES PRINCIPIO 2: DIMENSIÓN 4 [D4]

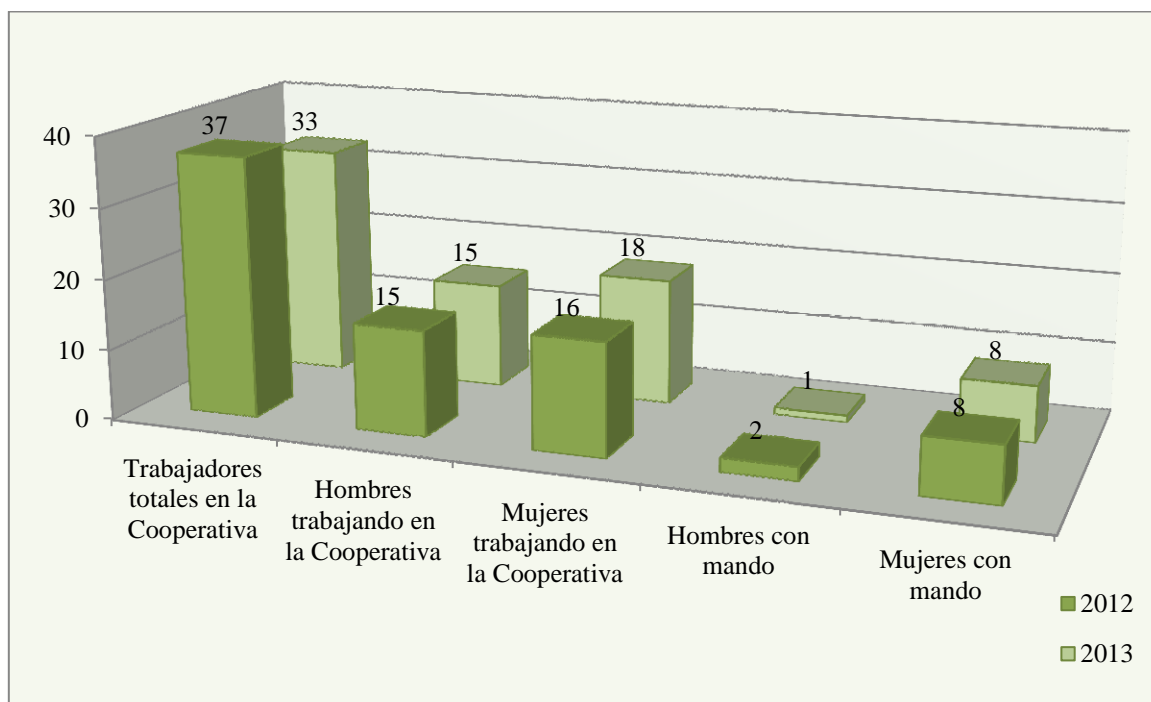
Tabla N° 43: VARIABLES PRINCIPIO 2: DIMENSIÓN 4 [D4] (CLIMA LABORAL)

PERSONAS	2012	2013	VALOR RELAT.
Trabajadores totales en la Cooperativa.	37	33	-10,81%
Hombres trabajando en la Cooperativa.	15	15	0%
Mujeres trabajando en la Cooperativa.	16	18	12,50%
Hombres con mando.	2	1	-50%
Mujeres con mando.	8	8	0%
Población económicamente activa del país.	8.045.005	8.000.000	-0,56%
Mujeres población económicamente activa del país.	3.534.724	2.435.679	-31,09%

FUENTE: Base de datos Potencial Humano COAC 4 de Octubre.

www.ecuadorencifras.gob.ec

Gráfico N° 36: VARIABLES PRINCIPIO 2: DIMENSIÓN 4 [D4] (CLIMA LABORAL)



Este principio relata cómo se desarrolla el acceso de la mujer a las oportunidades de trabajo de las cooperativas. El total de trabajadores de la cooperativa ha tenido una disminución de 37 a 33 trabajadores en el período actual, equivalente al 10,81% de variación de un año para el otro, en referencia a mujeres trabajando existe un aumento del 12,50% mientras que hombres trabajando se ha mantenido en el mismo número de personas, en tanto mujeres con mando se ha mantenido en un total de 8 personas a diferencia de hombres con mando que tuvo una disminución del 50% o sea en 2012 eran dos personas y en el presente año una.

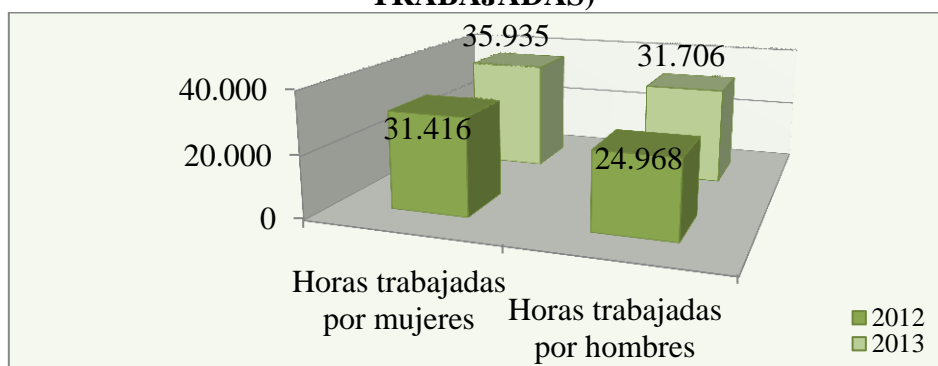
El caso de la COAC representa una sobre representación de las mujeres con mando con respecto a los hombres, hecho curioso en comparación con otras cooperativas que tiene el caso inverso, no se encuentran casos con una relación 50-50%.

Tabla N° 44: VARIABLES PRINCIPIO 2: DIMENSIÓN 4 [D4] (HORAS TRABAJADAS)

	2012	2013	VALOR RELAT.
Horas trabajadas por mujeres.	31.416	35.935	14,38%
Horas trabajadas por hombres.	24.968	31.706	26,99%
Porcentaje subida salarial.	10,2	10	-1,96%
Tasa de inflación X 100.	416	270	-35,10%

FUENTE: Base de datos horas trabajadas COAC 4 de Octubre.
www.ecuadorencifras.gob.ec.

Gráfico N° 37: VARIABLES PRINCIPIO 2: DIMENSIÓN 4 [D4] (HORAS TRABAJADAS)



Las horas trabajadas tanto de hombres como de mujeres se ha realizado mediante el siguiente cálculo: 40 horas semanales * 52 semanas al año + horas extra y suplementarias - horas no trabajadas = HORAS TRABAJADAS.

Es así que horas trabajadas por mujeres presenta un aumento del 14,38% debido a que ingresaron 2 mujeres a laborar en la institución en el 2013 a esto se suma las horas extra y suplementarias trabajadas por las mismas. De igual forma las horas trabajadas por hombres subió en un 26,99% manteniendo el mismo número de empleados hombres pero a esto al igual que las mujeres se suma las horas extra más suplementarias. La disminución de los 4 empleados no influyó en este aumento ya que dichos puestos que ocupaban estos fueron eliminados. Cabe aclarar que en el año 2012 el trabajo extra era de libre decisión, la persona que deseaba trabajaba sábados y domingos.

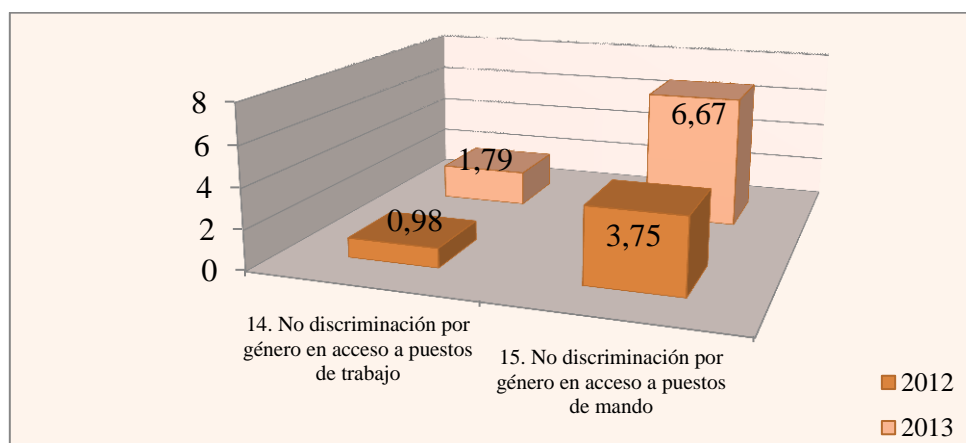
2.4. 2 INDICADORES PRINCIPIO 2: DIMENSIÓN 4 [D4]

Tabla N° 45: INDICADORES PRINCIPIO 2: DIMENSIÓN 4 [D4]

	2012	2013	VALOR RELAT.
14. No discriminación por género en acceso a puestos de trabajo.	0,98	1,79	82,65%
15. No discriminación por género en acceso a puestos de mando.	3,75	6,67	77,87%

NOTA: Véase cálculo en Anexo 2 literal *14 y *15.

Gráfico N° 38: INDICADORES PRINCIPIO 2: DIMENSIÓN 4 [D4]



Se puede ver que la no discriminación por género en acceso a puestos de trabajo tiene un valor de 1,79 para el año 2013 y el 0,98 para el 2012 lo que equivale a una variación del 82,65%, de igual forma la no discriminación por género en acceso a puestos de mando presenta un valor de 6,67 equivalente al 77,87% en comparación con el año anterior tomando en cuenta que se tiene un valor superior a 1 en ambos indicadores dejando notar claramente que existe una sobre representación de mujeres que hombres.

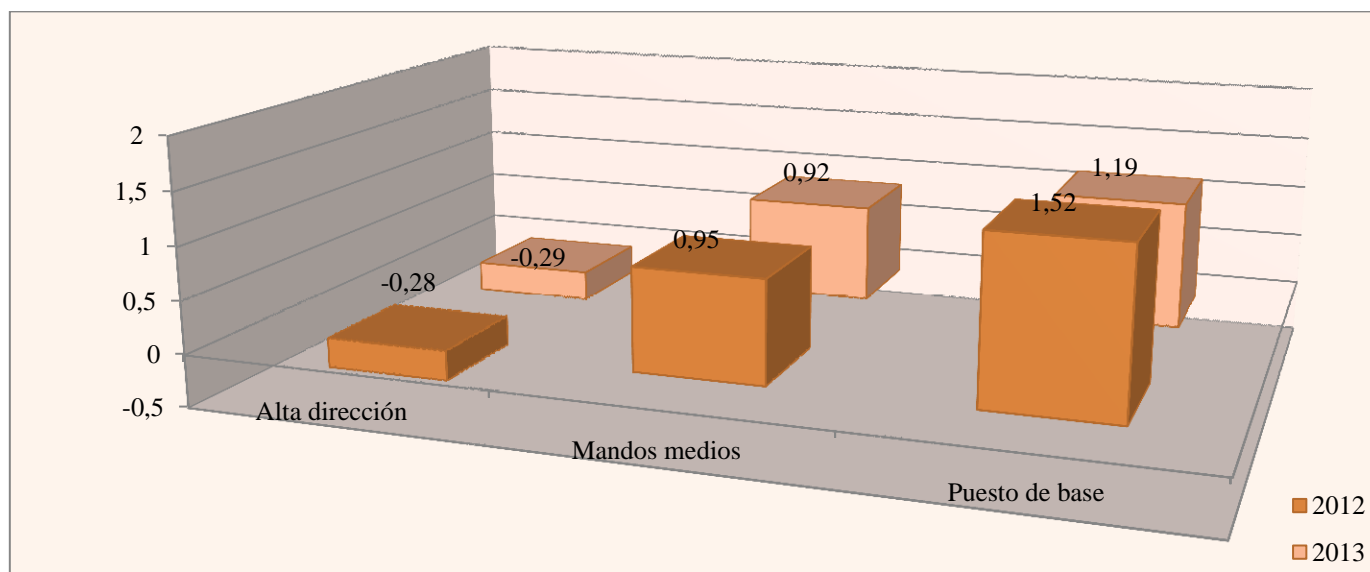
El valor 1 representan igualdad de oportunidades en la práctica filosófica de la equidad de género, el valor es superior a 1 a favor de las mujeres, por tanto es un caso de sobre representación como se explicó anteriormente.

2. Tabla N° 46: TABLA INDICADOR PRINCIPIO 2: DIMENSIÓN 4 [D4] (RENTA PER CÁPITA SEGÚN ESTRATO)

16. Renta per cápita relativa por género según estrato.											
	Total salarios pagados				Total trabajadores				RPR		
	Hombres		Mujeres		Hombres		Mujeres		Renta per Cápita relativa		
	2012 (USD)	2013 (USD)	2012 (USD)	2013 (USD)	2012	2013	2012	2013	2012	2013	VALOR RELAT.
Alta dirección	0	0	44.435	36.440	0	0	1	1	-0,28	-0,29	3,57%
Mandos medios	16.466	14.368	36.054	29.236	1	1	2	2	0,95	0,92	-3,16%
Puesto de base	116.124	114.715	149.751	139.929	14	14	19	15	1,52	1,19	-21,71%

NOTA: Véase cálculo en Anexo N° 2 literal *16.

Gráfico N° 39: TABLA INDICADOR PRINCIPIO 2: DIMENSIÓN 4 [D4] (RENTA PER CÁPITA SEGÚN ESTRATO)



“La renta per cápita es un indicador comúnmente usado para estimar la riqueza económica de un país. Numerosas evidencias muestran que la renta per cápita está positivamente correlacionada con la calidad de vida de los habitantes de un país”. (WIKIPEDIA, 2015), es decir determina como está el ingreso por nivel de vida habitante.

Ayuda a reconocer la cantidad de bienes y servicios que cada una de las personas adquiere. También identifica si las personas satisfacen sus necesidades básicas insatisfechas. Además nos permite reconocer y evaluar en qué condiciones esta una familia por medio del índice de la línea de pobreza, las necesidades básicas insatisfechas. (CATIBLANCO, 2012)

En ese sentido se trata del análisis de una valoración de la justicia redistributiva en función de género por parte de la COAC diferenciados en tres estratos: la alta dirección donde está la Gerencia, los mandos medios y los puestos de base o puestos operativos.

Es así que la renta per cápita relativa por género según estrato de la cooperativa se encuentra concentrada en la alta dirección pudiendo notar que ha existido un incremento del 3,57% en relación al valor destinado, siendo este de -0,29 en comparación al año anterior. Dicho aumento en la variación se debe al incremento salarial dispuesto por el Ministerio de Relaciones Laborales del Ecuador. Así pues existe una redistribución del ingreso que no es equitativa, debido a que se lo relaciona con un valor de 1 pues valores inferiores a 1 inducirían a pensar en una discriminación por género.

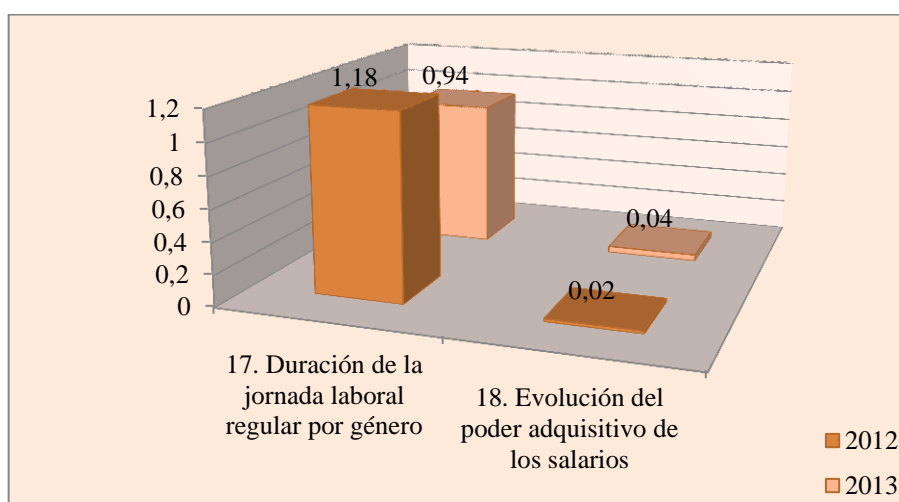
Luego están los mandos medios con un valor de 0,92 con porcentaje decreciente de 3,16%, denotando que existe un cierto desequilibrio al respecto pues la política de la COAC está relacionada hasta el año de análisis, con contratar más mujeres que hombres. Por último están los puestos de base que tiene un valor de 1,19 con una disminución del 21,71%, este decrecimiento es por el hecho de que en el 2013 la plantilla de trabajadores disminuyó en 4 trabajadoras mujeres. En este grupo no existe discriminación de género.

Tabla N° 47: INDICADORES PRINCIPIO 2: DIMENSIÓN 4 [D4]
(CONTINUACIÓN)

	2012	2013	VALOR RELAT.
17. Duración de la jornada laboral regular por género.	1,18	0,94	-20,34%
18. Evolución del poder adquisitivo de los salarios.	0,02	0,04	100%

NOTA: Véase cálculo Anexo N° 2 literal *17 y *18.

Gráfico N° 40: INDICADORES PRINCIPIO 2: DIMENSIÓN 4 [D4]
(CONTINUACIÓN)



Se observa que la duración de la jornada laboral regular por género tiene un valor de 0,94 presentando una disminución del 20,34% en referencia al 2012 que tuvo un valor 1,18, denotando que el valor óptimo para este indicador es de 1, entonces esto significa que hay un problema aún no serio de la distribución equitativa en función del género. La evolución del poder adquisitivo de los salarios presenta una variación del 100% con un valor de 0,04 para el año 2013 dejando ver una pérdida del poder adquisitivo ya que su valor es inferior a 1, para este año se logró un incremento de dos puntos pero sin embargo su nivel es relativamente bajo, esto también tiene que ver con el alza salarial obligatoria que está dentro de la ley.

3. TERCER PRINCIPIO: PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS MIEMBROS

Los socios contribuyen de manera equitativa y controlan de manera democrática el capital de la cooperativa. Por lo menos una parte de ese capital

es propiedad común de la cooperativa. Usualmente reciben una compensación limitada, si es que hay, sobre el capital suscrito, como condición de socio. Los socios asignan excedentes para cualquiera o todos los siguientes propósitos: el desarrollo de la cooperativa, mediante la posible creación de reservas, de las cuales al menos una parte debe ser indivisible; los beneficios para los socios en proporción con sus transacciones con la cooperativa; y el apoyo a otras actividades, según lo aprueben los socios. (ALIANZA COOPERATIVA INTERNACIONAL, 2001-2014).

Se analiza a través de las siguientes dimensiones:

3.1 DIMENSIÓN 1 [D1]: Capital como propiedad común.

3.2 DIMENSIÓN 2 [D2]: Compensación limitada al capital.

3.3 DIMENSIÓN 3 [D3]: Asignación de excedentes.

3.4 DIMENSIÓN 4 [D4]: Valor agregado cooperativo.

3.5 DIMENSIÓN 5 [D5]: Esfuerzo económico exigido a los asociados.

FUENTE: ACI-BSCOOP (Principios y Anexos).

3.1 DIMENSIÓN 1 [D1]: CAPITAL COMO PROPIEDAD COMÚN

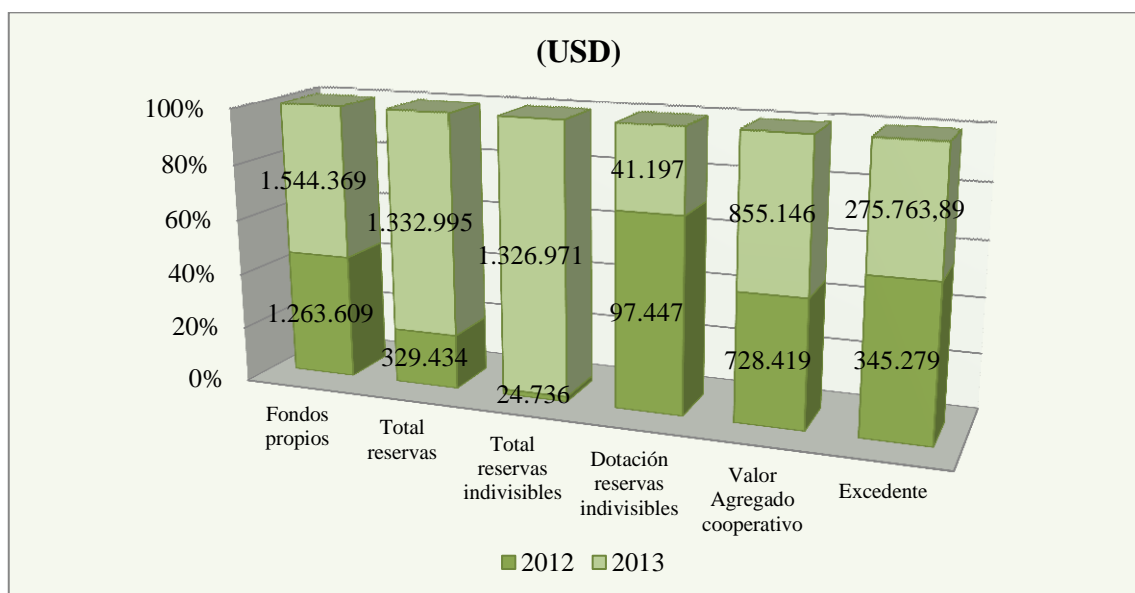
3.1.1 VARIABLES PRINCIPIO 3 DIMENSIÓN 1 [D1]

Tabla N° 48: VARIABLES PRINCIPIO 3 DIMENSIÓN 1 [D1]

	2012 (USD)	2013 (USD)	VALOR RELAT.
Fondos propios.	1.263.609	1.544.369	22,22%
Total reservas.	329.434	1.332.995	304,63%
Total reservas indivisibles.	24.736	1.326.971	5264,53%
Dotación reservas indivisibles.	97.447	41.197	-57,72%
Valor Agregado cooperativo.	728.419	855.146	17,40%
Excedente.	345.279	275.764	-20,13%

FUENTE: Balance General; Distribución de Excedentes COAC 4 de Octubre.

Gráfico N° 41: VARIABLES PRINCIPIO 3 DIMENSIÓN 1 [D1]



Se puede apreciar un incremento en la mayoría de las variables con respecto al año anterior, esto se da por el aumento de las operaciones de la cooperativa que implica tomar muy en cuenta el proceso de dotación de reservas indivisibles que permiten capitalizar progresivamente a la institución, que según la Ley Orgánica de economía Popular y Solidaria (LOEPS) provienen del 50% de los excedentes, que en el 2013 presentaron una disminución del 20,13% respectivamente en relación al 2012.

No obstante el valor agregado cooperativo se incrementó en un 17,40% con respecto al año base, el mismo que es parte del patrimonio común indivisible.

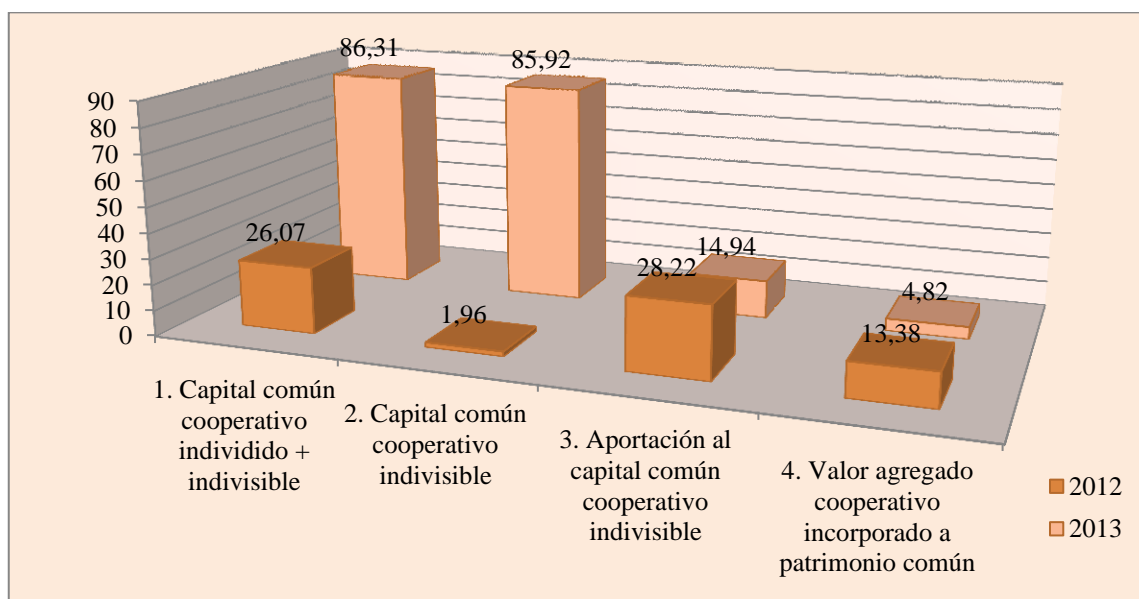
3.1.2 INDICADORES PRINCIPIO 3: DIMENSIÓN 1 [D1]

Tabla N° 49: INDICADORES PRINCIPIO 3: DIMENSIÓN 1 [D1]

	2012	2013	VALOR RELAT.
1. Capital común cooperativo individuo + indivisible.	26,07	86,31	231,07%
2. Capital común cooperativo indivisible.	1,96	85,92	4283,67%
3. Aportación al capital común cooperativo indivisible.	28,22	14,94	-47,06%
4. Valor agregado cooperativo incorporado a patrimonio común.	13,38	4,82	-63,98%

NOTA: Véase cálculo en Anexo N° 3 literal *1,*2,*3 y *4.

Gráfico N° 42: INDICADORES PRINCIPIO 3: DIMENSIÓN 1 [D1]



Se puede ver que la cooperativa tiene estabilidad económica frente al derecho de libre salida de los asociados ya que para el año 2013 se aprecia un notable crecimiento en la variación del 231,07% comparado con el año anterior debido a que es importante cuidar el dinero de los depositantes. Capital común cooperativo indivisible muestra un claro crecimiento del 4283,67% debido al monto de certificados de aportación y los socios hicieron más créditos permitiendo así incrementar el patrimonio institucional.

Con relación a aportación al capital común cooperativo indivisible existe un decrecimiento del 47,06% debido a que no hay aportación de capital ya que para el año 2012 son 2.333 y para el 2013 son únicamente 1.379 asociados nuevos, teniendo un valor de 14,94 para el 2013, cabe aclarar que mientras mayor sea el valor mayor será la estabilidad de la cooperativa y menor el riesgo provocado por la separación voluntaria de los socios.

Valor agregado cooperativo va en calidad de crecimiento tanto de índices financieros como de gestión social, la cooperativa está apenas iniciando con dicha gestión, es por eso que aún no se está haciendo efectivo este crecimiento, de ahí que se observa una disminución del 63,98% por el hecho de que no se cuenta con ayudas, becas, servicios directos hacia los trabajadores, no tiene fondo común de educación para los asociados, pues estos recursos se destina para la capacitación de la Dirigencia y en especial de mandos medios.

3.2 DIMENSIÓN 2 [D2]: COMPENSACIÓN LIMITADA AL CAPITAL

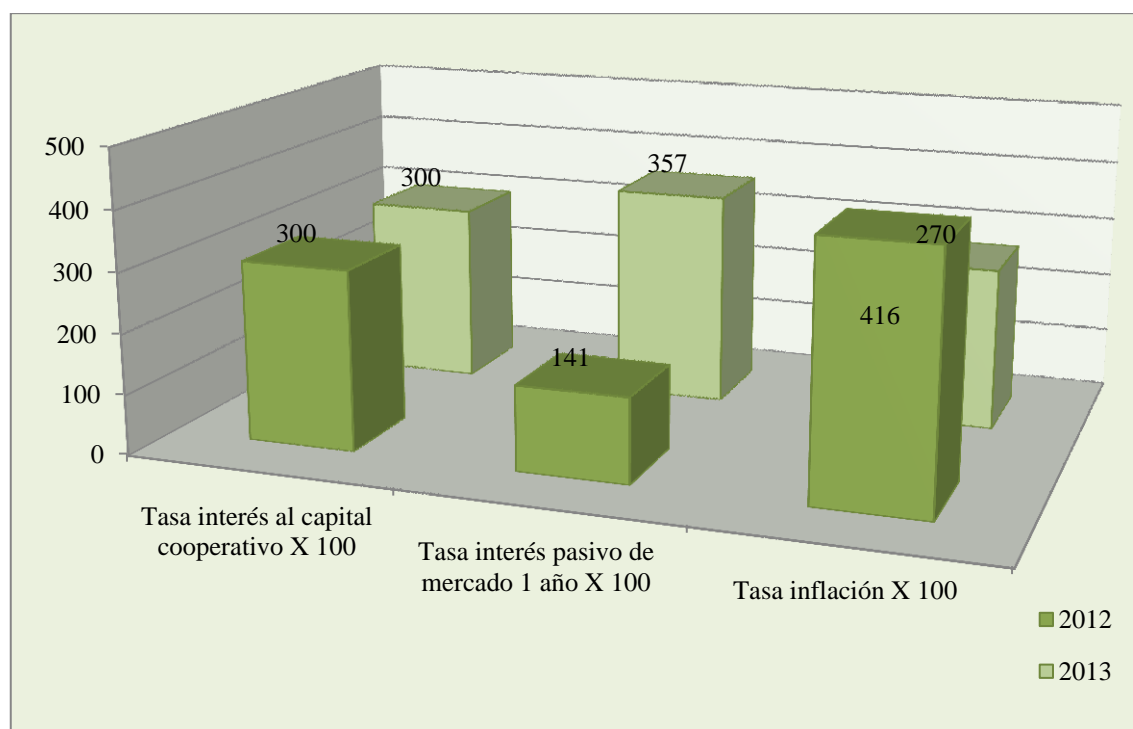
3.2.1 VARIABLES PRINCIPIO 3: DIMENSIÓN 2 [D2]

Tabla N° 50: VARIABLES PRINCIPIO 3: DIMENSIÓN 2 [D2]

	2012	2013	VALOR RELAT.
Tasa interés al capital cooperativo X 100.	300	300	0,00%
Tasa interés pasivo de mercado 1 año X 100.	141	357	153,19%
Tasa inflación X 100.	416	270	-35,10%

FUENTE: Base de datos tasas de Interés COAC 4 de Octubre.
www.ecuadorencifras.gob.ec.

Gráfico N° 43: VARIABLES PRINCIPIO 3: DIMENSIÓN 2 [D2]



La tasa de interés al capital cooperativo se ha mantenido en el 3%; es decir no ha existido variación de un año para el otro mientras que la tasa de interés pasiva del mercado es de 3,57% para el año 2013 apreciando un claro incremento del 153,19% de variación respecto al año base y la tasa de inflación a términos del 2013 fue de 2,70% debido a que estos son factores externos la cooperativa no pueden ser controlados por la cooperativa.

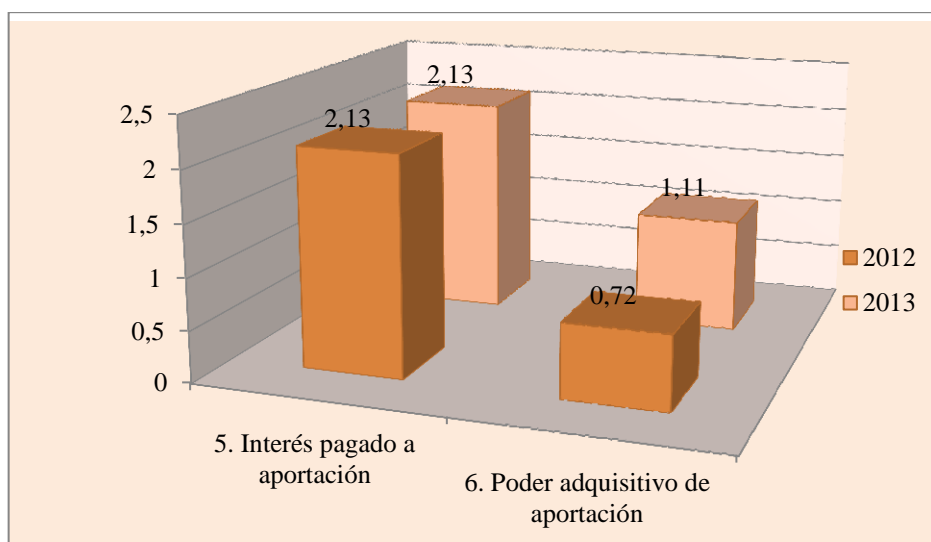
3.2.2 INDICADORES PRINCIPIO 3: DIMENSIÓN 2 [D2]

Tabla N° 51 : INDICADORES PRINCIPIO 3: DIMENSIÓN 2 [D2]

	2012	2013	VALOR RELAT.
5. Interés pagado a aportación.	2,13	2,13	0,00%
6. Poder adquisitivo de aportación.	0,72	1,11	54,17%

NOTA: Véase cálculo en Anexo N° 3 literal *5 y *6.

Gráfico N° 44: INDICADORES PRINCIPIO 3: DIMENSIÓN 2 [D2]



El interés pagado a aportación se ha mantenido en un valor de 2,13 sin existir variación en los años analizados porque la cooperativa ha tratado de mantenerse en ese margen ya que las tasas de interés que pagan son sumamente competitivas tanto las pasivas como las activas dicho valor es mayor a 1 lo que quiere decir que existe una remuneración al capital cooperativo superior al del mercado. El Poder adquisitivo de aportación se ha incrementado en un 54,17% con relación al año base dejando ver que existe ganancia debido a que su valor es mayor a 1, obviamente va a ser mayor porque la cooperativa tiene una tasa de interés más alta entonces se está pagando 0,30 más al capital pasivo de un asociado en comparación a la tasa de inflación que fue del 2,70%.

Con este indicador se analiza la remuneración a las aportaciones al capital social, comparando dicha tasa de interés con una tasa pasiva vigente en el mercado de capitales del país a un plazo anual. El valor es nulo cuando la COAC no paga interés alguno al

capital social. Si el valor es menor a 1 el socio está perdiendo con respecto a las alternativas de mercado, pero si es mayor a 1 como en el caso de la COAC, el socio está ganando.

3.3 DIMENSIÓN 3 [D3]: ASIGNACIÓN DE EXCEDENTES

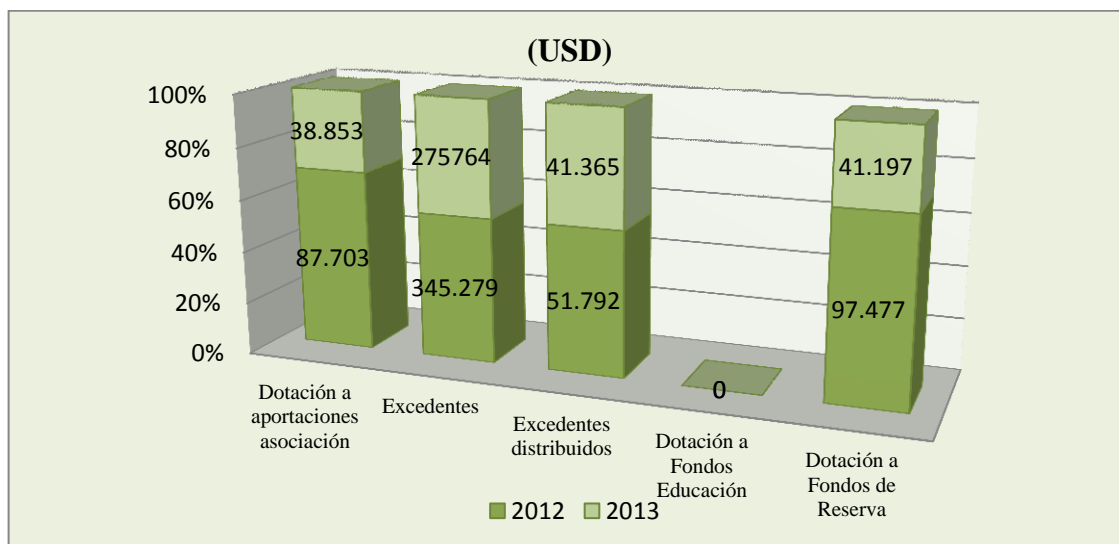
3.3.1 VARIABLES PRINCIPIO 3: DIMENSIÓN 3 [D3]

Tabla N° 52: VARIABLES PRINCIPIO 3: DIMENSIÓN 3 [D3]

	2012 (USD)	2013 (USD)	VALOR RELAT.
Dotación a aportaciones asociación.	87.703	38.853	-55,70%
Excedentes.	345.279	275764	-20,13%
Excedentes distribuidos.	51.792	41365	-20,13%
Dotación a Fondos Educación.	0	0	0
Dotación a Fondos de Reserva.	97.477	41.197	-57,74%

FUENTE: Distribución de Excedente COAC 4 de Octubre.

Gráfico N° 45: VARIABLES PRINCIPIO 3: DIMENSIÓN 3 [D3]



Dotación a aportaciones asociación señala el porcentaje de excedentes que es repartido directamente a los asociados a través de varias alternativas como incremento del valor de los certificados de aportación, durante el 2013, este indicador es negativo con respecto al 2012, aquello radica en la disminución de excedentes en un 20,13%.

Se puede observar que todos los indicadores de esta dimensión, muestran una disminución en la variación con respecto al año 2012. Dotación a fondos de educación presenta un valor de cero debido a que la cooperativa no tiene fondos de educación. Esto se debe a los gastos operativos de la institución que se han incrementado.

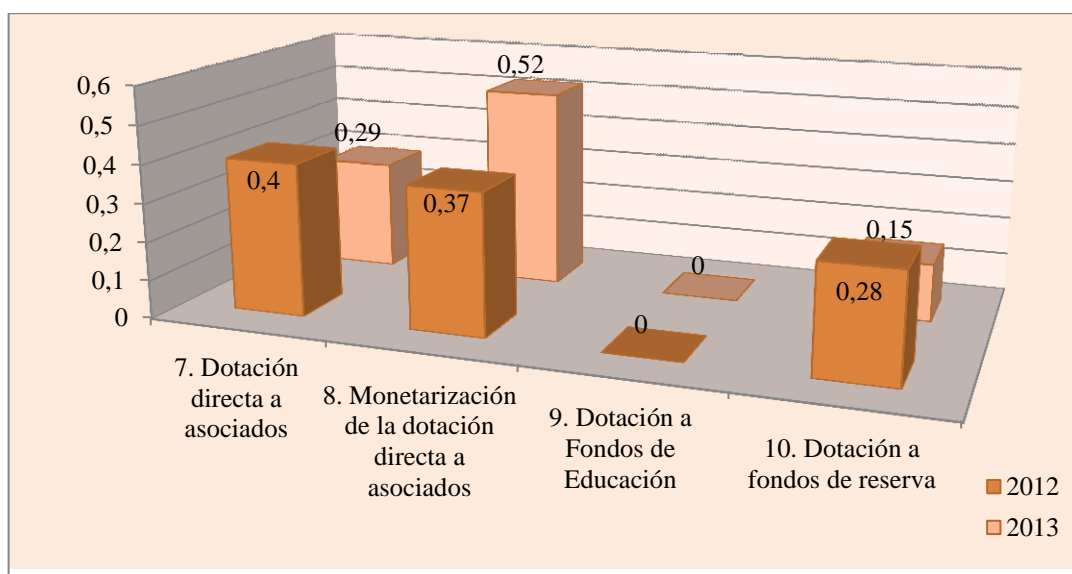
3.3.2 INDICADORES PRINCIPIO 3: DIMENSIÓN 3 [D3]

Tabla N° 53: INDICADORES PRINCIPIO 3: DIMENSIÓN 3 [D3]

	2012	2013	VALOR RELAT.
7. Dotación directa a asociados.	0,4	0,29	-27,50%
8. Monetización de la dotación directa a asociados.	0,37	0,52	40,54%
9. Dotación a Fondos de Educación.	0	0	0,00%
10. Dotación a fondos de reserva.	0,28	0,15	-46,43%

NOTA: Véase cálculo en Anexo N° 3 literal *7, *8, *9 y *10.

Gráfico N° 46: INDICADORES PRINCIPIO 3: DIMENSIÓN 3 [D3]



El indicador dotación directa a asociados ha disminuido a 0,29 equivalente al 27,50% de variación, esto tiene que ver con las aportaciones de los asociados, al no existir un gran incremento de socios nuevos en el año 2013, no se va a reflejar un mayor índice de este valor, recalcando también que mientras más se acerque este valor a 1 como máximo hipotético sugiere un mayor reparto a los asociados de los beneficios obtenidos por la Institución.

Monetización de la dotación directa a asociados tiene un valor inferior a 1 este es 0,52 pero se puede ver que ha existido un aumento en la variación respecto al año anterior del 40,54%, señalándonos que existe mayor capitalización de dichos excedentes repartidos entre los asociados.

Dotación a fondos de reserva presenta un decrecimiento de 46,43%, el excedente distribuido es en base al excedente entonces como el excedente no es muy alto lo que se distribuye no es repartido entre los asociados.

3.4 DIMENSIÓN 4: VALOR AGREGADO COOPERATIVO (VAC)

En esta dimensión se incluye el cálculo del Valor Agregado Cooperativo (VAC), esta cuenta calcula la totalidad de incremento de valor generando como consecuencia de las actividades de la cooperativa y muestra cómo se reparte dicho valor entre los diferentes agentes implicados: los trabajadores a través de sus salarios y otras ventajas sociales concedidas, el Estado a través de los impuestos y tasas pagados, los propietarios a través de la distribución de sus excedentes y la comunidad a través del compromiso social de la cooperativa con su comunidad. (ALIANZA COOPERATIVA INTERNACIONAL, 2001-2014)

CÁLCULO DEL VALOR AGREGADO COOPERATIVO COOPERATIVAS FINANCIERAS

Tabla N° 54: CÁLCULO DEL VALOR AGREGADO COOPERATIVO (VAC)

		2012	2013	VALOR RELAT
	Ingresos brutos totales (intereses, comisiones y otros ingresos) (USD).	2.260.202	2.823.170	24,91%
+	Diferencia en tasa de interés de mercado. (%)	2	1	-50,00%
=	Ingresos totales (USD).	2.260.204	2.823.171,23	24,91%
-	Menos amortización (USD).	4.351	6.247	43,58%
=	VALOR AGREGADO COOPERATIVO (USD).	2.255.853	2.816.924	24,87%
DISTRIBUCIÓN DEL VALOR AGREGADO COOPERATIVO (USD).				
	Salarios y gastos de personal.	443.671	559.368	26,08%
+	Ayudas, becas, servicios varios concedidos a trabajadores.	0	0	
+	Aplicación del Fondo de Educación en los trabajadores.	0	0	

=	VALOR AGREGADO COOPERATIVO DISTRIBUIDO A TRABAJADORES.	443.671	559.368	26,08%
	Intereses pagados por préstamos.	269.640	367.902	36,44%
=	Valor Agregado Cooperativo distribuido a prestamistas.	269.640	367.902	36,44%
	Impuestos y tasas varias.	36.916	61.210,69	65,81%
+	Aplicación del Fondo de Educación en los asociados.	0	0	
=	VALOR AGREGADO COOPERATIVO DISTRIBUIDO A LA COMUNIDAD.	36.916	61.210,69	65,81%
	Excedentes.	345.279	275.763,89	-20,13%
-	Dotación a Fondos de Educación.	0	0	0,00%
-	Dotación a Fondos de Reservas Irrepartibles.	97.447	41.197,08	-57,72%
=	Excedentes netos distribuidos a los asociados.	247.832	234.567	-5,35%
(*) +	Sobrepago pagado a asociados en compras de materiales.	0	0	
(*) +	Descuento realizado a asociados en ventas de productos.	0	0	
(*) +	Gastos en servicios voluntarios y gratuitos.	0	0	
-	Aplicación del Fondo de Educación a asociados	0	0	
=	VALOR AGREGADO COOPERATIVO DISTRIBUIDO A ASOCIADOS.	247.832	234.567	-5,35%
-	Dotación a Fondos de Reserva Irrepartibles.	97.447	41.197,08	-57,72%
	Valor Agregado Cooperativo incorporado a patrimonio común.	97.447	41.197	-57,72%

El VAC que ha sido distribuido a los trabajadores es superior en un 28,8% en el 2013 con respecto al 2012, aquello se refleja en sueldos y salarios que el año del análisis se incrementaron de acuerdo a las disposiciones de las leyes laborales al respecto y del índice de inflación registrado al término del período fiscal del 2012.

El valor distribuido a los trabajadores en el 2012 es técnicamente igual al del 2013, si se efectúa la relación porcentual con el VAC de los años del análisis, esto es:

Tabla N° 55: VALOR AGREGADO COOPERATIVO (VAC)

	2012	2013	VALOR RELAT.
1. VAC USD.	2.255.853	2.816.924	24,87%
2. VAC distribuido a los trabajadores USD.	443.671	559.368	26,08%
% de 2 con respecto a 1.	19,7	19,9	1,02%
Excedentes.	345.279	275.764	-20,13%
Relación Excedente VAC distribuido a los trabajadores.	1,28	2,03	57,86%

FUENTE: Elaboración propia

Para obtener el Porcentaje de 2 con respecto a 1 y la Relación Excedente VAC distribuido a los trabajadores se han realizado las siguientes fórmulas:

% de 2 con respecto a 1 = VAC distribuido a los trabajadores / VAC*100.

Relación Excedente VAC distribuido a los trabajadores = VAC distribuido a los trabajadores / Excedentes

Es así que podemos ver que las variaciones son positivas con respecto a éste indicador, sin embargo nótese que para lograr un USD 1,00 de Excedente, se requieren USD 1,28 de VAC entregado a los trabajadores en el 2012 y USD 2,03 en el 2013, es en este año que la variación fue del 57,86% superior. Este dato señala que hay que revisar mucho los parámetros de eficiencia en virtud que los resultados seguirán siendo inferiores al VAC que se requieren para lograrlo.

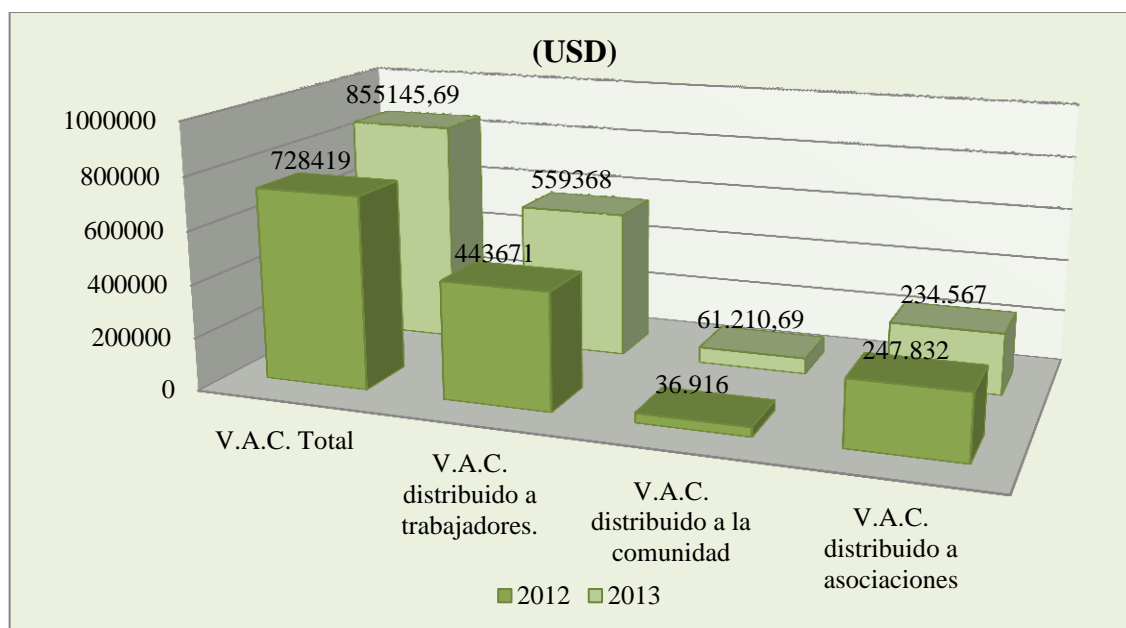
3.1.4.1 VARIABLES PRINCIPIO 3: DIMENSIÓN 4 [D4]

Tabla N° 56: VARIABLES PRINCIPIO 3: DIMENSIÓN 4 [D4]

	2012	2013	VALOR RELAT.
V.A.C. Total.	728.419	855.145,69	17,40%
V.A.C. distribuido a trabajadores.	443.671	559.368	26,08%
V.A.C. distribuido a la comunidad.	36.916	61.210,69	65,81%
V.A.C. distribuido a asociaciones.	247.832	234.567	-5,35%

FUENTE: Cálculo del VAC dimensión 4 Distribución del Valor Agregado Cooperativo.

Gráfico N° 47: VARIABLES PRINCIPIO 3: DIMENSIÓN 4 [D4]



Se observar que existe un incremento del V.A.C. con respecto al año 2013 donde el V.A.C distribuido a trabajadores tiene un variación del 26,08% reflejados en los salarios y en los interés pagados por préstamos, el V.A.C distribuido a la comunidad con una variación del 65,81% por medio de impuestos y tasas varias de interés, el V.A.C distribuido a asociados presenta una disminución del 5,35% por lo tanto el VAC presenta una variación del 17,40%.

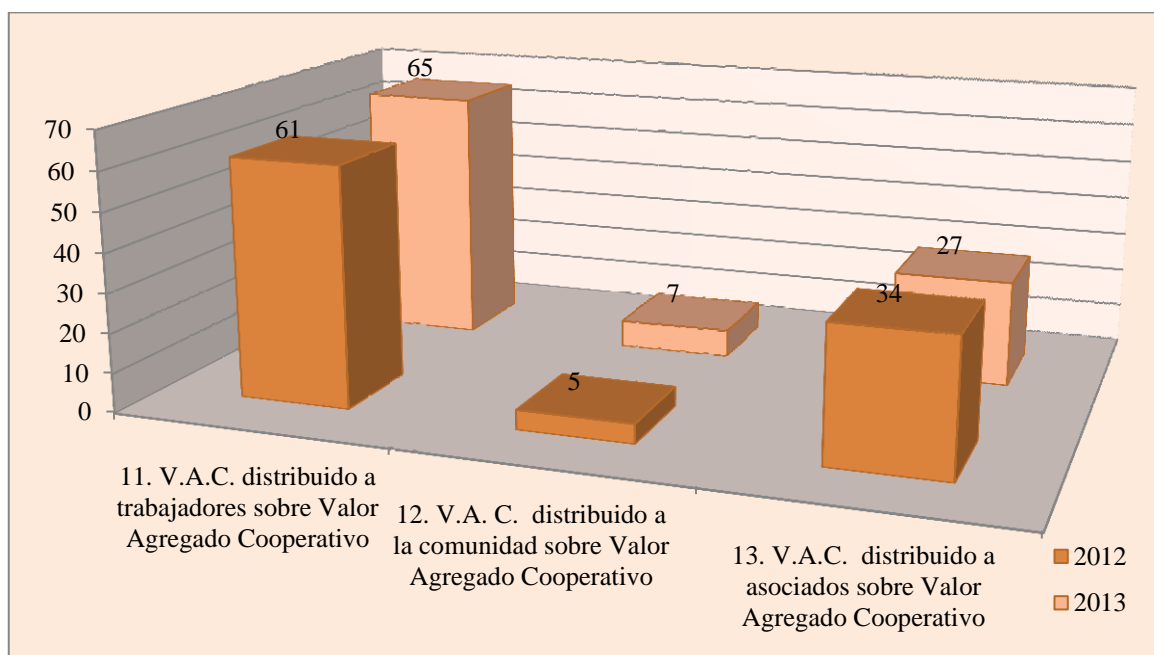
3.4.2 INDICADORES PRINCIPIO 3: DIMENSIÓN 4 [D4]

Tabla N° 57: INDICADORES PRINCIPIO 3: DIMENSIÓN 4 [D4]

	2012	2013	VALOR RELAT.
11. V.A.C. distribuido a trabajadores sobre Valor Agregado Cooperativo.	61	65	6,56%
12. V.A.C. Distribuido a la comunidad sobre Valor Agregado Cooperativo.	5	7	40,00%
13. V.A.C. Distribuido a asociados sobre Valor Agregado Cooperativo.	34	27	-20,59%

NOTA: Véase Anexo N° 3 literal *11, *12 y *13.

Gráfico N° 48: INDICADORES PRINCIPIO 3: DIMENSIÓN 4 [D4]



V.A.C. distribuido a trabajadores sobre Valor Agregado Cooperativo tiene un crecimiento de 4 puntos equivalente al 6,56% de variación con relación al año anterior, porque ha habido un mayor incremento de utilidades, por el hecho de que en el año 2012 se contaba con 37 empleados y en el año 2013 con 33, es por esto que hay una mayor distribución para los trabajadores. VAC distribuido a la comunidad sobre Valor Agregado Cooperativo también se ha acrecentado debido a que si se ha trabajado con la comunidad, se están haciendo más donaciones con la que se agrade a la comunidad para de esta forma demostrar que la cooperativa quiere involucrarse más dentro de esta. V.A.C., distribuido a asociados sobre Valor Agregado Cooperativo ha disminuido en un 20,59% por el mismo hecho de que todo esto tiene que ver con las tasas de interés.

3.5. DIMENSIÓN 5 [D5]: ESFUERZO ECONÓMICO EXIGIDO A ASOCIADOS

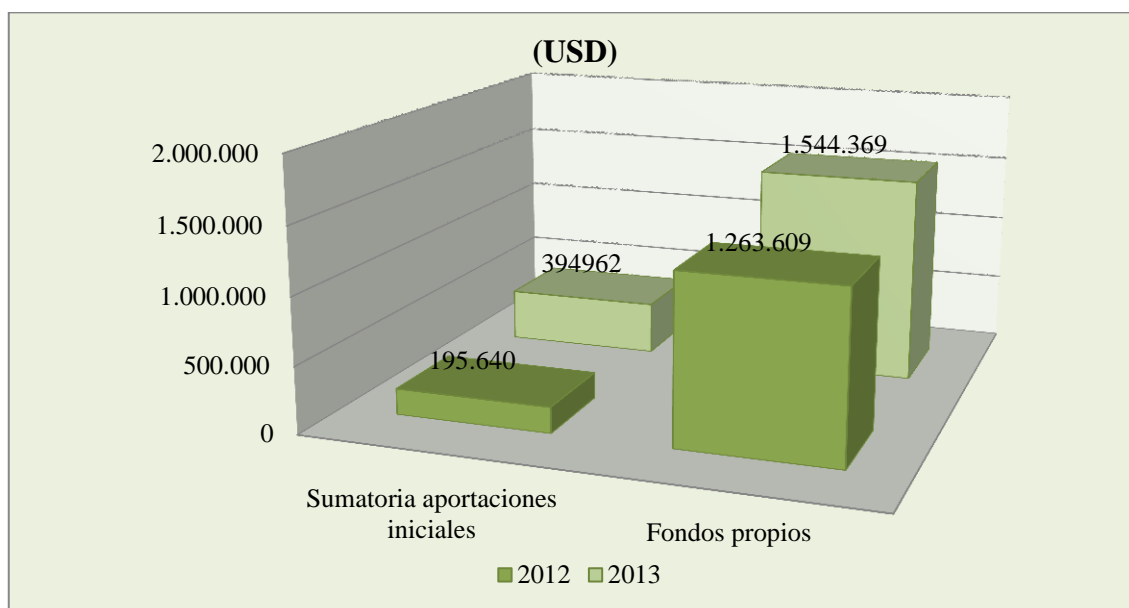
3.5.1 VARIABLES PRINCIPIO 3: DIMENSIÓN 5 [D5]

Tabla N° 58: VARIABLES PRINCIPIO 3: DIMENSIÓN 5 [D5]

	2012 (USD)	2013 (USD)	VALOR RELAT.
Sumatoria aportaciones iniciales.	195.640	394.962	101,88%
Fondos propios.	1.263.609	1.544.369	22,22%

FUENTE: Balance General COAC 4 de Octubre.

Gráfico N° 49: VARIABLES PRINCIPIO 3: DIMENSIÓN 5 [D5]



Las variables sumatoria aportaciones iniciales y fondos propios presentan un incremento del 101,88% y 22,22% respecto del año 2012 porque se exige un desembolso mínimo de 25 dólares para ser socio de la cooperativa. Este monto es distribuido de la siguiente manera: para base de la libreta de ahorros, certificados de aportación, fondo mortuario y cuota de ingreso.

Este rubro es importante porque determina que la cooperativa tiene un buen patrimonio para responder a las demandas y problemas que se puedan presentar en el corto, mediano o largo plazo, en ello la gestión gerencial juega un rol importante que debe prevenir que los recursos propios nunca dejen de crecer.

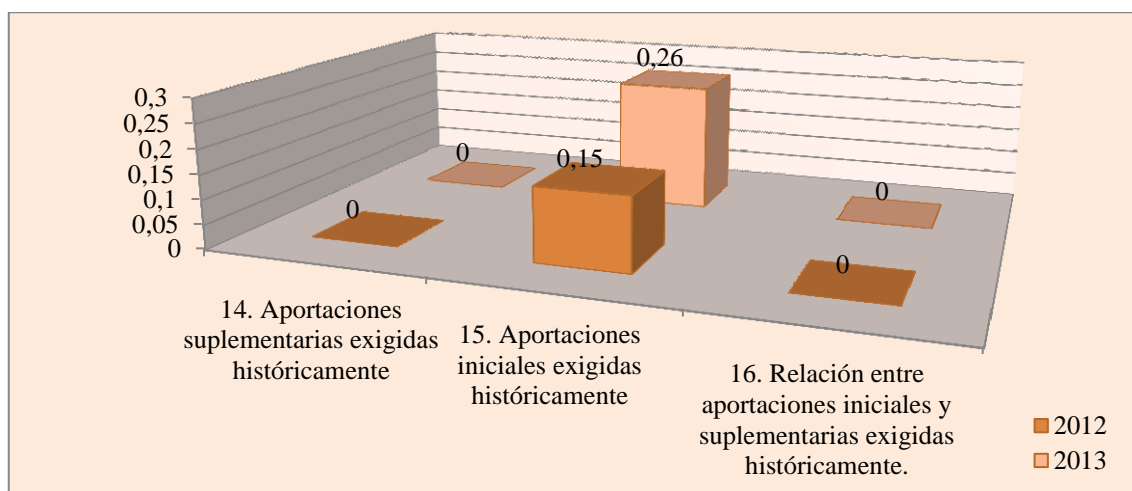
3.5.2 INDICADORES PRINCIPIO 3: DIMENSIÓN 5 [D5]

Tabla N° 59: INDICADORES PRINCIPIO 3: DIMENSIÓN 5 [D5]

	2012	2013	VALOR RELAT.
14. Aportaciones suplementarias exigidas históricamente.	0	0	0,00%
15. Aportaciones iniciales exigidas históricamente.	0,15	0,26	73,33%
16. Relación entre aportaciones iniciales y suplementarias exigidas históricamente.	0	0	0,00%

NOTA: Véase cálculo en Anexo N° 3 literal *14, *15 y *16.

Gráfico N° 50: INDICADORES PRINCIPIO 3: DIMENSIÓN 5 [D5]



Aportaciones suplementarias exigidas históricamente y relación entre aportaciones iniciales y suplementarias presentan un valor de cero porque no se trabaja con el índice de aportaciones suplementarias. Con respecto a aportaciones iniciales exigidas históricamente si existe un alza del 73,33% debido a que se ha incrementado el valor de certificados de aportación.

4. CUARTO PRINCIPIO: AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA

Las cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua, controladas por sus socios. Si entran en acuerdos con otras organizaciones (incluyendo gobiernos) o tienen capital de fuentes externas, lo realizan en términos que aseguren el control democrático por parte de sus socios y mantengan la autonomía de la cooperativa. (ALIANZA COOPERATIVA INTERNACIONAL, 2001-2014)

Este principio se analiza a partir de la dimensión:

4.1 DIMENSIÓN 1 [D1]: Independencia financiera/económica.

4.2 DIMENSIÓN 2 [D2]: Autonomía de partícipes no asociados.

4.3 DIMENSIÓN 3 [D3]: Cesión de derechos políticos en manos de terceros.

FUENTE: ACI-BSCOOP (Principios y Anexos).

4.1 DIMENSIÓN 1 [D1]: INDEPENDENCIA FINANCIERA/ECONÓMICA

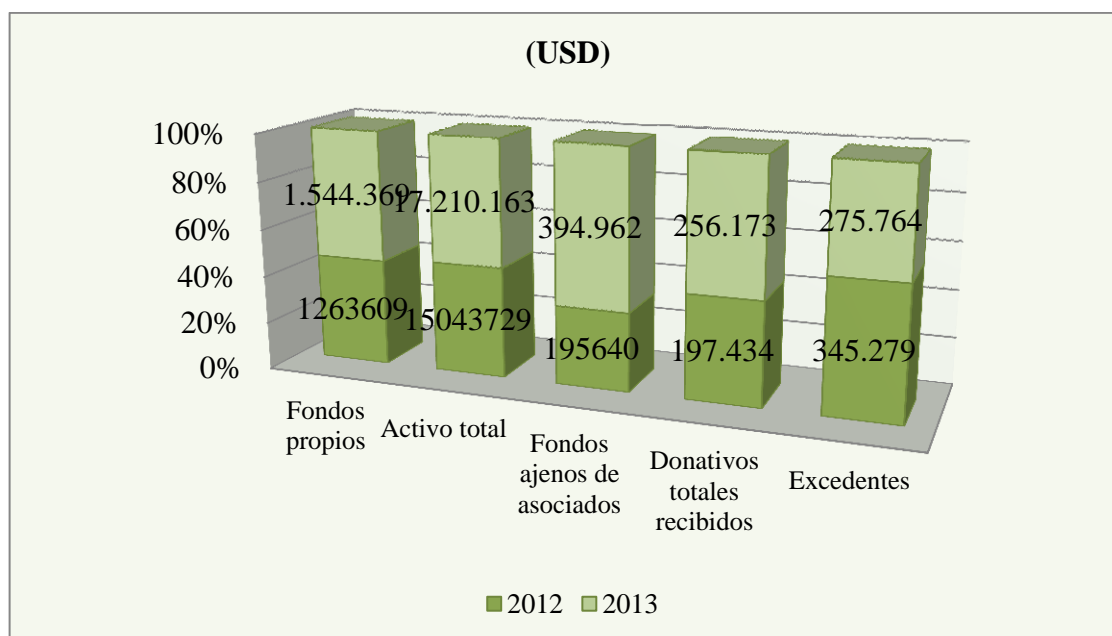
4.1.1 VARIABLES PRINCIPIO 4: DIMENSIÓN 1 [D1]:

Tabla N° 60: VARIABLES PRINCIPIO 4: DIMENSIÓN 1 [D1]

	2012 (USD)	2013 (USD)	VALOR RELAT
Fondos propios.	1.263.609	1.544.369	22,22%
Activo total.	15.043.729	17.210.163	14,40%
Fondos ajenos de asociados.	195.640	394.962	101,88%
Donativos totales recibidos.	197.434	256.13	29,75%
Donativos recibidos en el periodo.	0	0	0,00%
Excedentes.	345.279	275.4764	-20,13%

FUENTE: Balance General COAC 4 de Octubre.

Gráfico N° 51: VARIABLES PRINCIPIO 4: DIMENSIÓN 1 [D1]



Se nota un crecimiento del 22,22% en fondos propios que se refiere a aquellos fondos que no están a nombre de los asociados y que han sido capitalizados como patrimonio de la cooperativa, es decir la cooperativa ha trabajado generando un mayor patrimonio

cooperativo, lo que conlleva que el activo total de la cooperativa también se incremente en un 14,4%.

El incremento de 101,88% de fondos ajenos se debe a la captación de nuevos socios que ha obtenido la cooperativa en el periodo 2013, estos fondos es el capital a nombre de los socios en poder de la cooperativa.

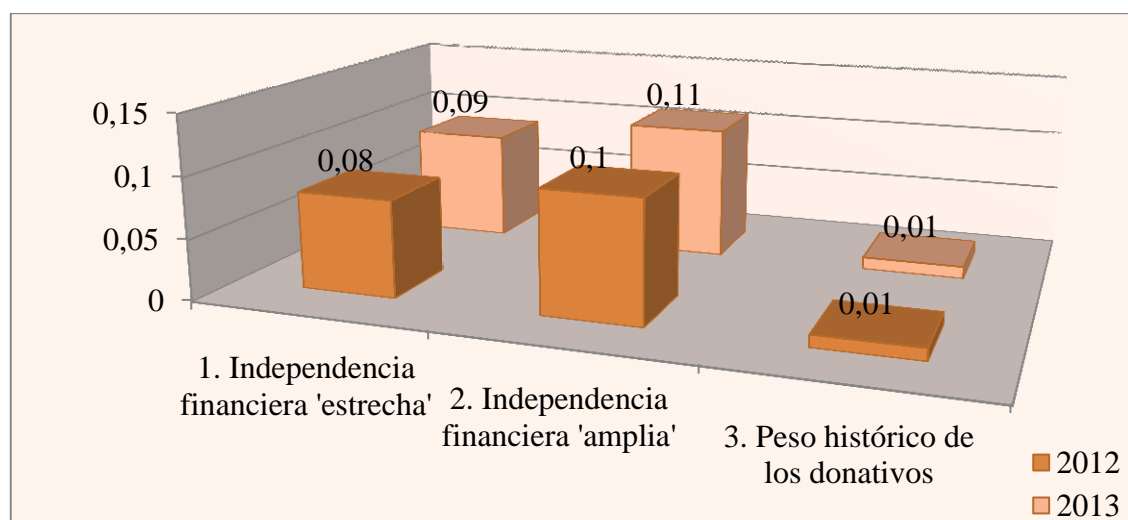
4.1.2 INDICADORES PRINCIPIO 4: DIMENSIÓN 1 [D1]

Tabla N° 61: INDICADORES PRINCIPIO 4: DIMENSIÓN 1 [D1]

	2012	2013	VALOR RELAT
1. Independencia financiera 'estrecha'.	0,08	0,09	12,50%
2. Independencia financiera 'amplia'.	0,10	0,11	10,00%
3. Peso histórico de los donativos.	0,01	0,01	0,00%

NOTA: Véase cálculo Anexo N° 4 literal *1, *2 y *3.

Gráfico N° 52: INDICADORES PRINCIPIO 4: DIMENSIÓN 1 [D1]



En la tabla de los indicadores que se trata la independencia estrecha que mide que parte del activo de la cooperativa está financiada con fondos propios. Su valor en el 2013 es de 0,09 lo que nos da un incremento del 12,50% en relación al año anterior, pero se mantiene en el parámetro de 0 a 1 en el que nos dice que cuanto más bajo sea dicho valor, sugiere mayor dependencia de la cooperativa respecto a terceros no asociados.

La independencia financiera amplia muestra un valor de 0,11 en el 2013, registrando un incremento del 10% en relación al año anterior. Este indicador mide el porcentaje del activo financiado por los asociados, ya sea vía fondos propios y ajenos, cuanto mayor sea ese valor, acercándose a su máximo +1, refleja mayor independencia de la cooperativa con respecto a posibles imposiciones de terceros prestamistas.

4.2 DIMENSIÓN 2 [D2]: AUTONOMÍA DE PARTÍCIPE NO ASOCIADOS

4.2.1 VARIABLES PRINCIPIO 4: DIMENSIÓN 2 [D2]

Tabla N° 62: VARIABLE PRINCIPIO 4: DIMENSIÓN 2 [D2]

	2012	2013	VALOR
	(USD)	(USD)	RELAT
Ventas o depósitos totales.	8.590.046	9.858.647	14,77%
Ventas o depósitos a 10% > clientes no asociados.	28.420	12.036	-57,65%
Compras totales.	299.854	621.660	107,32%
Compras a 10% > proveedores no asociados	41.908	70.663	68,62%
Fondos ajenos totales.	8.590.046	9.858.647	14,77%
Préstamos a 10 % > prestamos no asociados.	0	0	%

FUENTE: Base de datos ahorro, crédito e inversiones; Balance General; Base de datos Compras Socios.

Gráfico N° 53 VARIABLE PRINCIPIO 4: DIMENSIÓN 2 [D2]



Analizaremos la autonomía de partícipes no asociados, las ventas o depósitos totales, como ya se analizó en el principio 1 dimensión 1 y en el principio 2 dimensión 3 tuvieron un incremento del 14,77% en relación al año anterior esto nos indica que se ha captado más depósitos de los socios en la cooperativa, tenemos una disminución del 57,65% en ventas o depósitos a 10% clientes no asociados, hay que tener en cuenta que este valor se utilizó no de forma porcentual sino por selección de los 10 montos más altos de depósitos de clientes no asociados, se toma como referencia ahorros a la vista y depósitos a plazo fijo.

Tenemos un aumento del 68,62% en compras a 10% de proveedores no asociados, cabe aclarar que al igual que en los depósitos de no asociados se tomó como referencia a los mayores montos de compras realizadas.

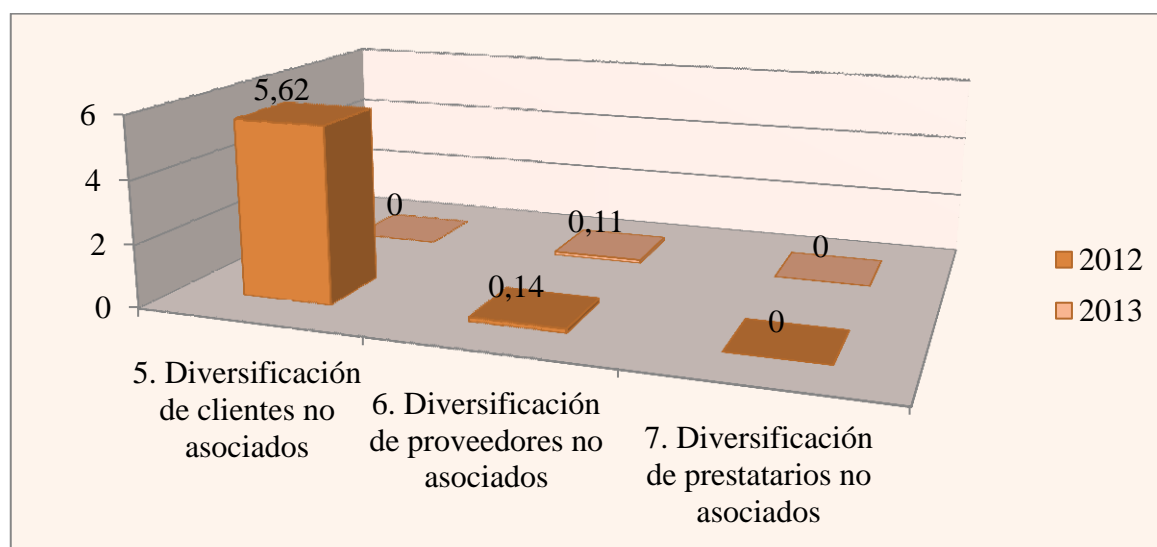
4.2.2 INDICADORES PRINCIPIO 4: DIMENSIÓN 2 [D2]

Tabla N° 63: INDICADOR PRINCIPIO 4: DIMENSIÓN 2 [D2]

	2012	2013	VALOR RELAT
5. Diversificación de clientes no asociados.	3,31	1,22	-63,14%
6. Diversificación de proveedores no asociados.	0,14	0,11	-21,43%
7. Diversificación de prestatarios no asociados.	0,00	0	0,00%

NOTA: Véase cálculo Anexo N° 4 literal *5, *6 y *7.

Gráfico N° 54 INDICADOR PRINCIPIO 4: DIMENSIÓN 2 [D2]



En el indicador diversificación de clientes no asociados notamos que ha existido una disminución del 63,14% en relación al año anterior. Este indicador señala el peso en las ventas o depósitos totales del 10% de los mayores clientes no asociados a la cooperativa. Si el porcentaje de ventas o depósitos acumulados por este colectivo es importante, puede imponer determinadas decisiones a la cooperativa, lo que en último término le resta a esta autonomía de decisión.

La diversificación de proveedores no asociados disminuyó el 21,43% esto señala el peso en las compras totales del 10% de los mayores proveedores no asociados a la cooperativa, presentando un valor de 0,11 para el año actual lo que significa no pueden imponer decisiones a la cooperativa.

Con respecto a la diversificación de prestarios no asociados tenemos un valor de cero este indicador señala el peso en los fondos ajenos de los mayores prestarios no asociados lo que significa que los no asociados no tienen autonomía de decisión dentro de la cooperativa.

4.3 DIMENSIÓN 3 [D3]: CESIÓN DE DERECHOS POLÍTICOS EN MANOS DE TERCEROS

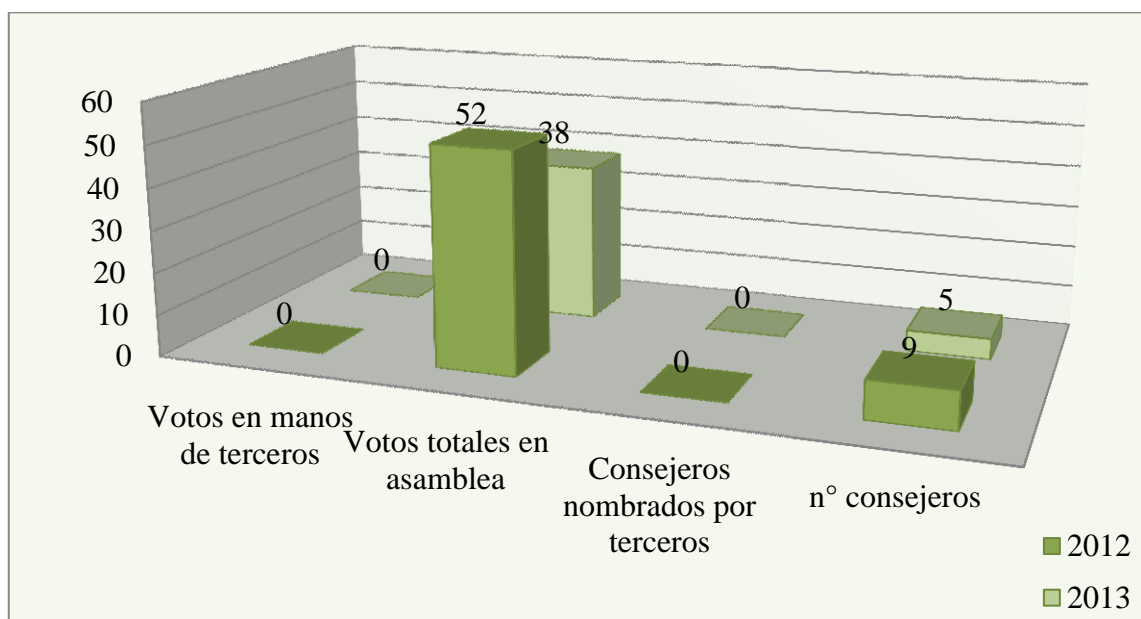
4.3.1 VARIABLES PRINCIPIO 4: DIMENSIÓN 3 [D3]:

Tabla N° 64: VARIABLE PRINCIPIO 4: DIMENSIÓN 3 [D3]

	2012	2013	VALOR RELAT.
Votos en manos de terceros.	0	0	0%
Votos totales en asamblea.	52	38	-26,92%
Consejeros nombrados por terceros	0	0	0
N° consejeros.	9	5	-44,44%

FUENTE: Actas de Asamblea COA 4 de octubre.

Gráfico N° 55: VARIABLE PRINCIPIO 4: DIMENSIÓN 3 [D3]



La cooperativa depende para su desarrollo del voto de los Asambleaístas o de los miembros del Consejo de Administración, que por la operatividad y manejo de dichas instancias, el nuevo estatuto contempla de acuerdo a las opciones que da la LOEPS y su Reglamento General y demás normativa interna.

4.3.2 INDICADORES PRINCIPIO 4: DIMENSIÓN 3 [D3]:

Tabla N° 65: INDICADOR PRINCIPIO 4: DIMENSIÓN 3

	2012	2013	VALOR RELAT.
8. Cesión de derechos en Asamblea.	0	0	0%
9. Cesión de derechos en la elección al Consejo de Administración.	0	0	0%

NOTA: Véase cálculo en Anexo N° 4 literal *8 y *9.

Se refiere al total de votos hábiles que pueden ser ejercidos en la asamblea, en el periodo actual, es decir, de los Asambleaístas y Consejos elegidos por las instancias legales respectiva de la cooperativa, los mismos que para ejercer su función deben ser registrados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria una vez que han cumplido los requisitos para el efecto.

En la Cooperativa de acuerdo a éste indicador de la Alianza Cooperativa Internacional (ACI), no hay ni Asambleaístas ni Consejeros elegidos por terceros para tomar decisiones, quizá este indicador se lo puede determinar por la influencia que ejerce el organismo de control en los proceso definidos por la Ley para ello, donde las recomendaciones y/ u observaciones de los auditores de dicho organismo se vuelven vinculantes y de obligatorio cumplimiento para la cooperativa.

5. QUINTO PRINCIPIO: EDUCACIÓN, ENTRENAMIENTO E INFORMACIÓN

Las cooperativas brindan educación y entrenamiento a sus socios, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados, de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de sus cooperativas. Las cooperativas informan al público en general, particularmente a los jóvenes creadores de opinión acerca de la naturaleza y beneficios del cooperativismo. (ALIANZA COOPERATIVA INTERNACIONAL, 2001-2014).

En la ponderación del cumplimiento del quinto principio se analizan las siguientes dimensiones:

5.1 DIMENSIÓN 1 [D1]: Inversión en educación.

5.2 DIMENSIÓN 2 [D2]: Contribución al desarrollo por parte de los procesos de educación y capacitación.

5.3 DIMENSIÓN 3 [D3]: Inversión en información.

FUENTE: ACI-BSCOOP (Principios y Anexos).

5.1 DIMENSIÓN 1 [D1]: INVERSIÓN EN EDUCACIÓN

5.1.1 VARIABLES PRINCIPIO 5: DIMENSIÓN 1 [D1]:

5.1.1.1 INVERSIÓN Y DESTINADOS EN EDUCACIÓN Y CAPACITACIÓN

Inversión anualizada (valor presente) en educación y capacitación

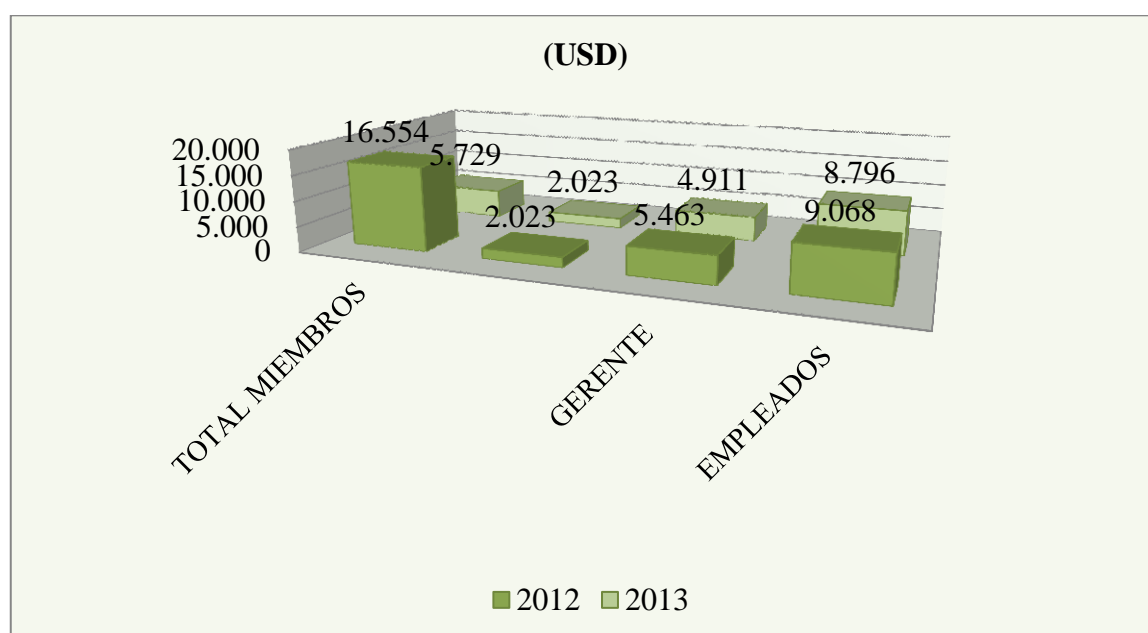
Tabla N° 66: VARIABLES E INDICADORES PRINCIPIO 5: DIMENSIÓN 1 [D1] (INVERSIÓN EN EDUCACIÓN)

Inv = INVERSIÓN A VALOR PRESENTE EN TÉRMINOS ABSOLUTOS			
	2012	2013	VALOR
	Inv	Inv	RELAT.
TOTAL MIEMBROS (USD).	16.554	15.729	-12,99%
DIRIGENTES ELECTOS (USD).	2.023	2.023	-17,04%
GERENTE (USD).	5.463	4.911	-10,10%
EMPLEADOS (USD).	9.068	8.796	-15,48%

FUENTE: Base de datos Anexo de Capacitación COAC 4 de Octubre.

NOTA: Véase cálculo en Anexo N° 5 literal *1.

Gráfico N° 56: VARIABLES E INDICADORES PRINCIPIO 5: DIMENSIÓN 1 [D1] (INVERSIÓN EN EDUCACIÓN)



La inversión en educación y capacitación, que se dio por parte de la cooperativa a los electos, gerente y empleados, bajo en el año 2013 en 12,99%, esto se debe a que por ser menos capacitaciones el valor pagado disminuyó.

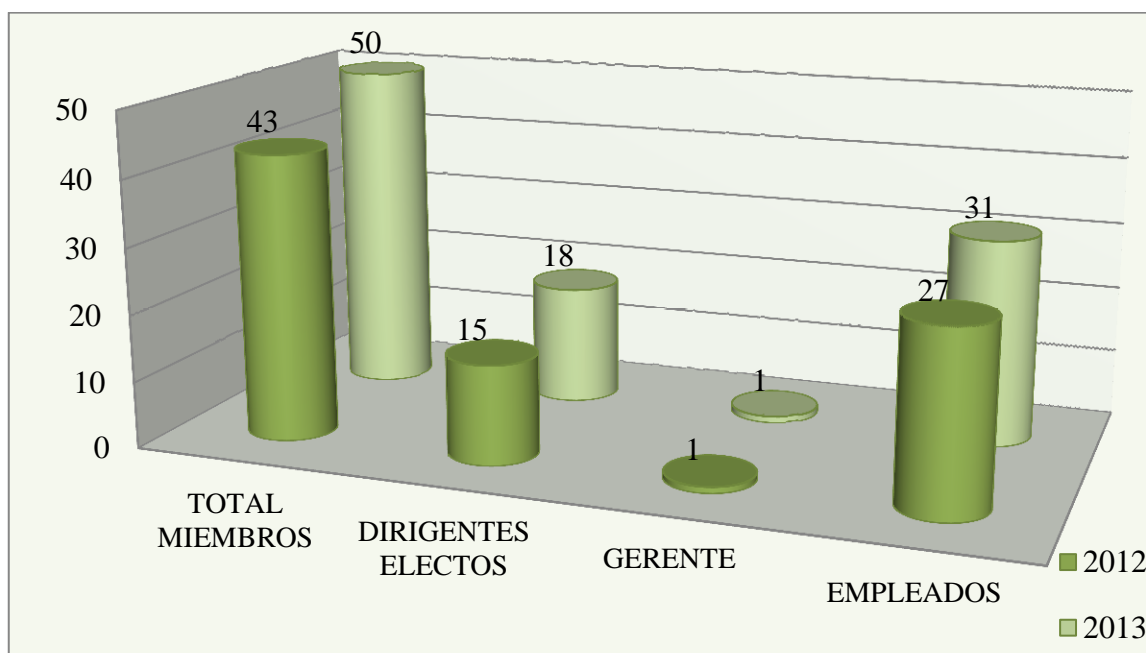
Tabla N° 67: VARIABLES E INDICADORES PRINCIPIO 5: DIMENSIÓN 1 [D1] (NÚMERO DE PERSONAS QUE RECIBIERON LA CAPACITACIÓN)

Núm = NÚMERO DE PERSONAS QUE RECIBIERON LA CAPACITACIÓN O EDUCACIÓN			
	2012	2013	VALOR
	Núm	Núm	RELAT.
TOTAL MIEMBROS.	43	50	16,28%
DIRIGENTES ELECTOS.	15	18	20,00%
GERENTE.	1	1	0,00%
EMPLEADOS.	27	31	14,81%

FUENTE: Base de datos Anexo de Capacitación COAC 4 de Octubre.

NOTA: Véase cálculo en Anexo N° 5 literal *1.

Gráfico N° 57: VARIABLES E INDICADORES PRINCIPIO 5: DIMENSIÓN 1 [D1] (NÚMERO DE PERSONAS QUE RECIBIERON LA CAPACITACIÓN)



En esta tabla analizaremos el número de personas que asistieron a las capacitaciones que la cooperativa invirtió, como vemos hay el incremento en el 2013 del 16,28% en número de asistentes, siendo dirigentes electos, gerente y empleados, de esta forma son más personas capacitadas, para ofrecer un mejor servicio a los asociados.

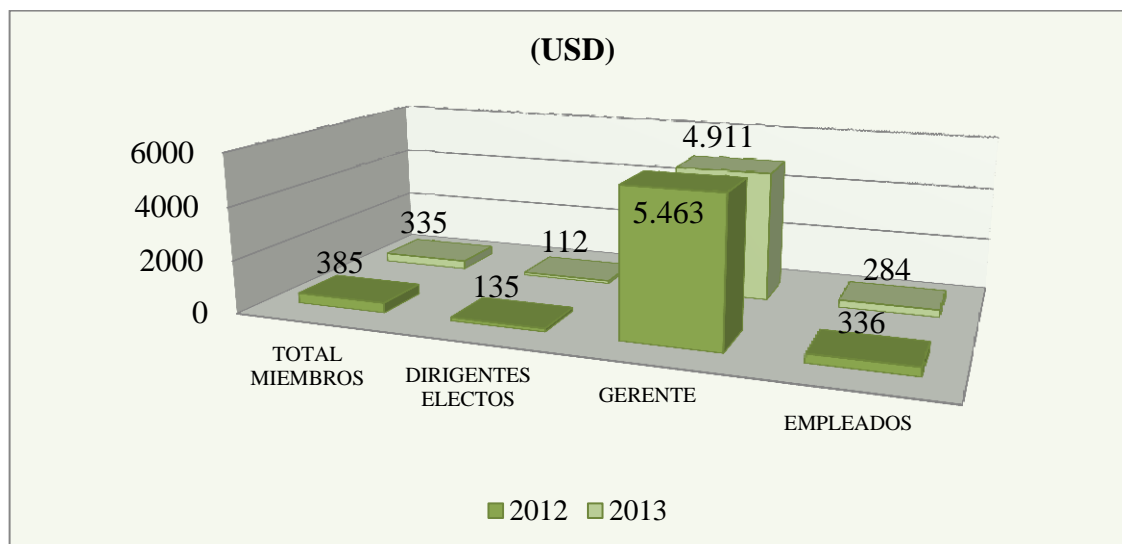
**Tabla N° 68: VARIABLES E INDICADORES PRINCIPIO 5: DIMENSIÓN 1[D1]
(INVERSIÓN PER CÁPITA)**

IPC = INVERSIÓN PER CÁPITA (Inv / Núm).			
	2012	2013	VALOR RELAT.
	IPC	IPC	
TOTAL MIEMBROS (USD).	385	335	-12,99%
DIRIGENTES ELECTOS (USD).	135	112	-17,04%
GERENTE (USD).	5.463	4.911	-10,10%
EMPLEADOS (USD).	336	284	-15,48%

FUENTE: Base de datos Anexo de Capacitación COAC 4 de Octubre.

NOTA: Véase cálculo en Anexo N° 5 literal *1.

Gráfico N° 58: VARIABLES E INDICADORES PRINCIPIO 5: DIMENSIÓN 1[D1] (INVERSIÓN PER CÁPITA)



La Inversión Per Cápita se refiere a la inversión a valor presente en términos absolutos dividido para el número de personas que recibieron la capacitación o educación, en el año 2013 vemos que ha disminuido en un 12,99% en relación al año base esto se debe a

que la inversión disminuyó, y el número de personas asistentes aumentó con referencia al año anterior.

5.2 DIMENSIÓN 2 [D2]: CONTRIBUCIÓN AL DESARROLLO POR PARTE DE LOS PROCESOS DE EDUCACIÓN Y CAPACITACIÓN

5.2.1 VARIABLES PRINCIPIO 5: DIMENSIÓN 2 [D2]:

5.2.1.1 Permanencia de beneficiarios con programas de educación y capacitación

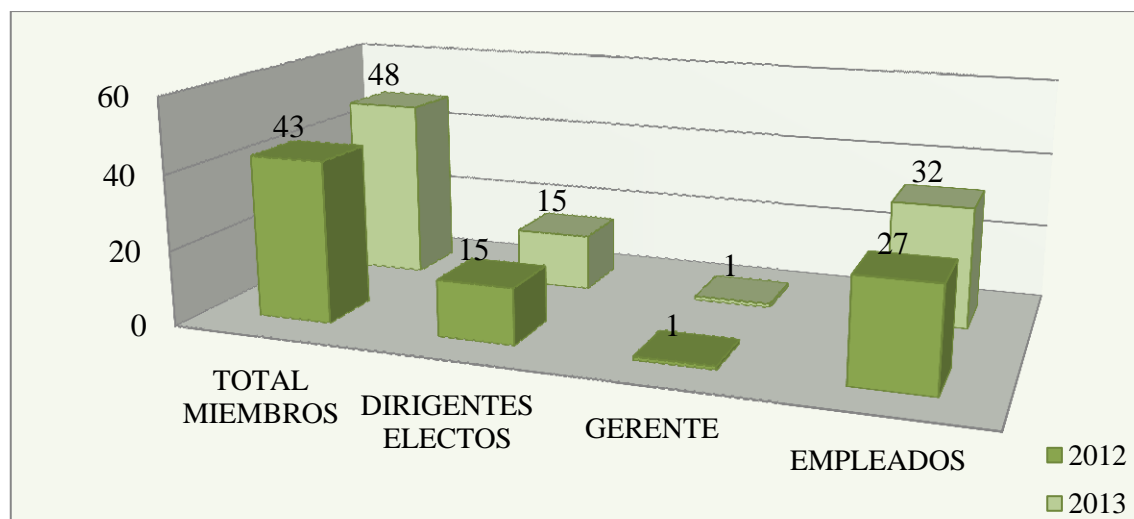
Tabla N° 69: VARIABLES E INDICADORES PRINCIPIO 5: DIMENSIÓN 2 [D2] (NÚMERO DE BENEFICIARIOS)

Benef = Número de beneficiarios con educación y capacitación			
	2 año	últ año	VALOR
	2012	2013	RELATIVO
	Benef	Benef	Benef
TOTAL MIEMBROS.	43	48	11,63%
DIRIGENTES ELECTOS.	15	15	0,00%
GERENTE.	1	1	0,00%
EMPLEADOS.	27	32	18,52%

FUENTE: Base de datos Anexo de Capacitación COAC 4 de Octubre.

NOTA: Véase cálculo en Anexo N° 5 literal *2.

Gráfico N° 59: VARIABLES E INDICADORES PRINCIPIO 5: DIMENSIÓN 2 [D2] (NÚMERO DE BENEFICIARIOS)



En esta tabla analizamos el número de personas que han sido beneficiarias de las capacitaciones que la cooperativa invirtió, como se puede notar el total de miembros aumentó en el 11,63% con referencia al año anterior, esto se debe a que los empleados beneficiarios se incrementaron de 27 a 32 obteniendo una variación del 18,52%, es decir todos los trabajadores fueron capacitados a excepción de uno tomando en cuenta que para este año el total de trabajadores son 33, cabe señalar que dicho trabajador no recibió capacitación por haber ingresado a la cooperativa en el último mes del período actual. Con referencia a dirigentes electos y gerente se mantiene en el mismo número teniendo una variación del 0% para ambos casos.

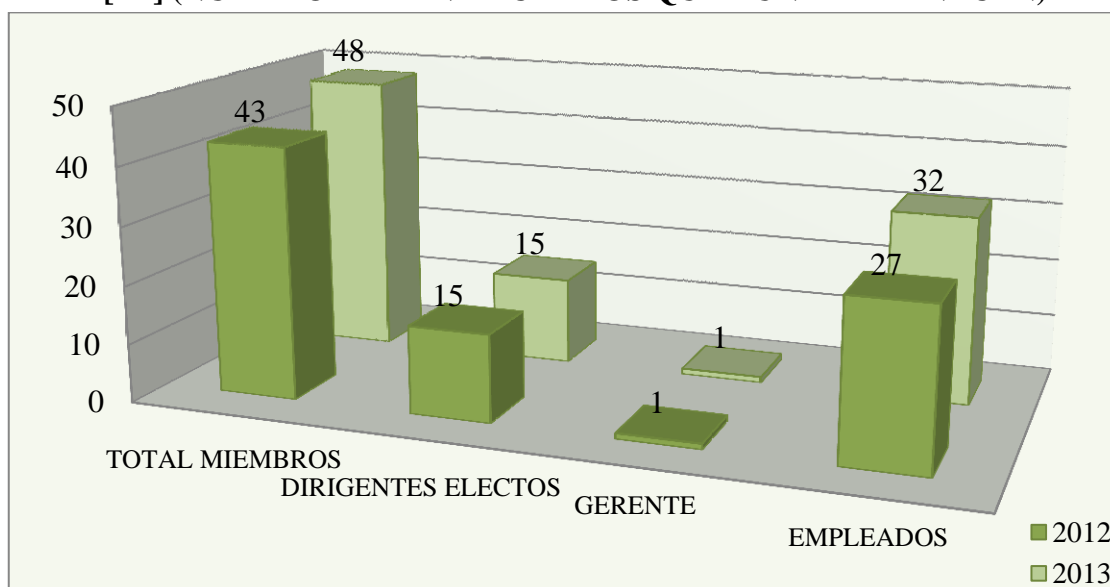
Tabla N° 70: VARIABLES E INDICADORES PRINCIPIO 5: DIMENSIÓN 2
[D2] (NÚMERO DE BENEFICIARIOS QUE AUN PERMANECEN)

Aun perman = Número de beneficiarios que aún permanecen en la cooperativa			
	2 año	últ año	VALOR RELATIVO
	2012	2013	
	Aun perman	Aun perman	
TOTAL MIEMBROS.	43	46	6,98%
DIRIGENTES ELECTOS.	15	15	0,00%
GERENTE.	1	1	0,00%
EMPLEADOS.	27	30	11,11%

FUENTE: Base de datos Anexo de Capacitación COAC 4 de Octubre.

NOTA: Véase cálculo en Anexo N° 5 literal *2.

Gráfico N° 60: VARIABLES E INDICADORES PRINCIPIO 5: DIMENSIÓN 2
[D2] (NÚMERO DE BENEFICIARIOS QUE AUN PERMANECEN)



En esta tabla se ve al número de beneficiarios de las capacitación que invierte la cooperativa que aún permanecen en la institución, en comparación con el año anterior se incrementó en un 11,11% en los empleados, manteniendo el mismo valor en dirigentes electo y gerente. De esta forma la cooperativa cuenta con 30 empleados, 15 dirigentes electos y un gerente capacitados.

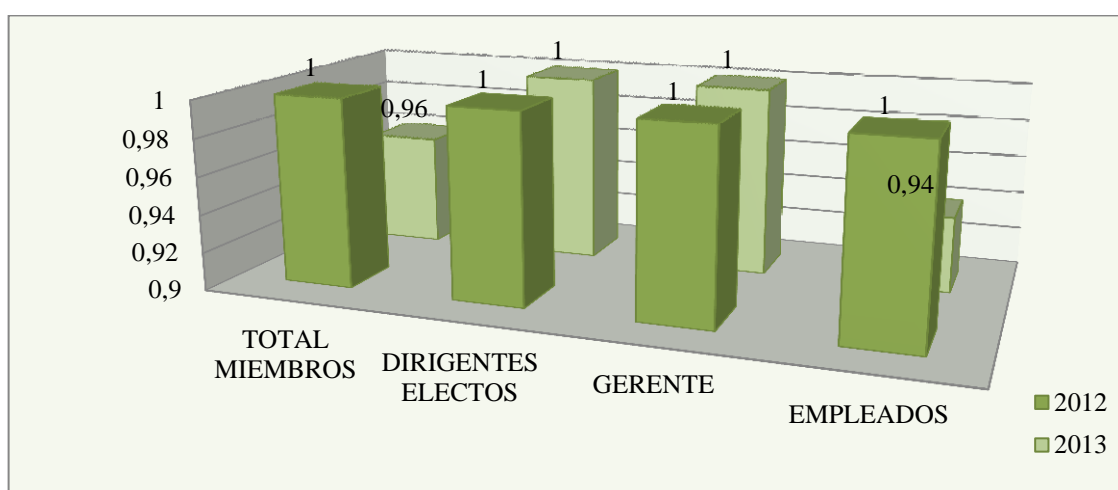
Tabla N° 71: VARIABLES E INDICADORES PRINCIPIO 5: DIMENSIÓN 2
[D2] (PORCENTAJE DE BENEFICIARIOS QUE AUN PERMANECEN)

% perman = Porcentaje de permanencia (Aun Perman / Benef)			
	2 año	últ año	VALOR RELATIVO
	2012	2013	% perman
	% perman	% perman	
TOTAL MIEMBROS.	1,00	0,96	-4,00%
DIRIGENTES ELECTOS.	1,00	1,00	0,00%
GERENTE.	1,00	1,00	0,00%
EMPLEADOS.	1,00	0,94	-6,00%

FUENTE: Base de datos Anexo de Capacitación COAC 4 de Octubre.

NOTA: Véase cálculo en Anexo N° 5 literal *2.

Gráfico N° 61: VARIABLES E INDICADORES PRINCIPIO 5: DIMENSIÓN 2
[D2] (PORCENTAJE DE BENEFICIARIOS QUE AUN PERMANECEN)



Este porcentaje es el número de beneficiarios con educación y capacitación dividido para el número de beneficiarios que aún permanecen en la cooperativa, obteniendo así una disminución en empleados del 6% ya que se retiraron dos personas de la institución.

5.3 DIMENSIÓN 3 [D3]: INVERSIÓN EN INFORMACIÓN

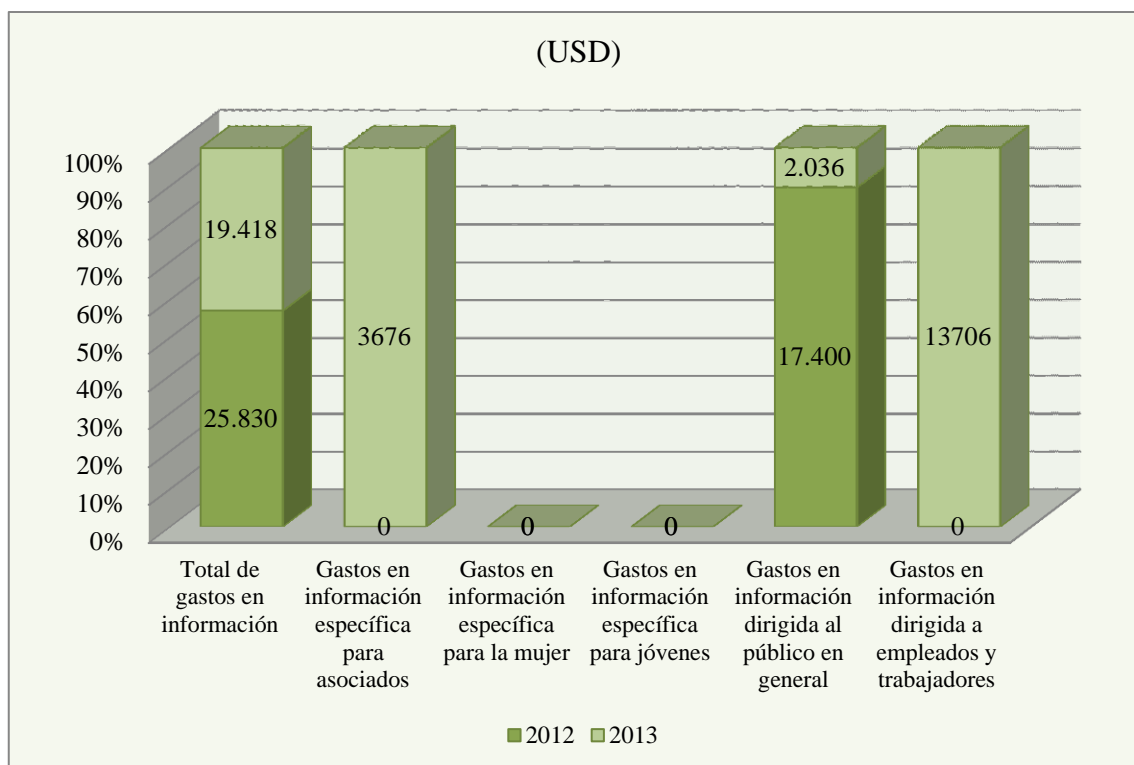
5.3.1 VARIABLES PRINCIPIO 5: DIMENSIÓN 3 [D3]

Tabla N° 72: VARIABLES PRINCIPIO 5: DIMENSIÓN 3 [D3]

	2012 (USD)	2013 (USD)	VALOR RELAT.
Total de gastos en información.	25.830	19.418	-24,82%
Gastos en información específica para asociados.	0	3.676	100%
Gastos en información específica para la mujer.	0	0	0,00%
Gastos en información específica para jóvenes.	0	0	0,00%
Gastos en información dirigida al público en general.	17.400	2.036	-88,3%
Gastos en información dirigida a empleados y trabajadores.	0	13.706	100%

FUENTE: Base de datos COAC 4 de Octubre.

Gráfico N° 62: VARIABLES PRINCIPIO 5: DIMENSIÓN 3 [D3]



En esta tabla se visualiza el impacto del gasto de información en la cooperativa, se nota una disminución del 24,83% lo que representa menor captación de nuevos socios, porque a través de la información transformada en muchos casos en publicidad y propaganda se llega al público para posicionar a la cooperativa y los ciudadanos y los mismos socios que acuden es en su mayoría por comunicación de conocidos o propios familiares mas no por esfuerzo de la cooperativa en querer efectuar este tipo de actividades para darse a conocer.

La estrategia al respecto no existe o es muy coyuntural, por ello la gente o los potenciales futuros socios no conocen en extenso los servicios y beneficios que brinda la cooperativa, aquello se limita también con sus propios socios. La tabla N° 72 refleja al respecto, que los gastos en información dirigida a asociados es del 100% respecto de año anterior es decir, se trata de mantener informado al socio de los nuevos servicios y beneficios que está brindando la cooperativa, de manera conservadora y no planificada.

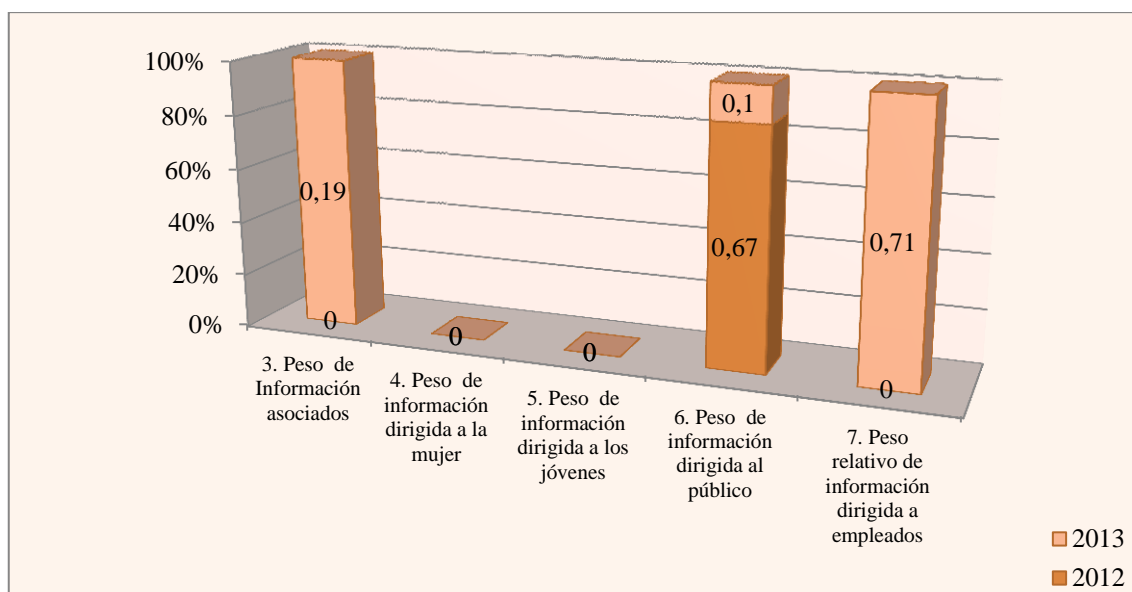
5.3.2 INDICADORES PRINCIPIO 5: DIMENSIÓN 3 [D3]

Tabla N° 73: INDICADORES PRINCIPIO 5: DIMENSIÓN 3 [D3]

	2012	2013	VALOR RELAT.
3. Peso relativo de Información dirigida asociados en general.	0	0,19	100%
4. Peso relativo de información dirigida a la mujer.	0	0	0%
5. Peso relativo de información dirigida a los jóvenes.	0	0	0%
6. Peso relativo de información dirigida al público en general.	0,67	0,10	-85,07%
7. Peso relativo de información dirigida a empleados y trabajadores.	0	0,71	100%

NOTA: Véase cálculo en Anexo N° 5 literal *3,*4,*5,*6 y*7.

Gráfico N° 63: INDICADORES PRINCIPIO 5: DIMENSIÓN 3 [D3]



El peso relativo de la información dirigida a asociados en general se incrementó en el 2013 en un 100%, en relación al 2012, que fue un año con actividades muy focalizadas al respecto, de esta forma se mide el gasto que se hizo para informar a sus grupos de influencia sobre la naturaleza y beneficios de la cooperativa.

De la misma forma el peso relativo de información dirigida al público en general disminuyó en un 85,07% esta información es en relación a gasto en información específica para público en general contrastado con el gasto total de información y por último vemos el aumento del 100% en el peso relativo de información dirigida a empleados y trabajadores hay que tener en cuenta que esta información se refiere al gasto en capacitaciones a las cuales los empleados asistieron, lo cual es beneficioso ya que sus empleados están mayormente capacitados y de esta forma se ofrece un mejor servicio y la adquisición de nuevos conocimientos cooperativos para el servicio de los socios.

6. SEXTO PRINCIPIO: COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS

“Las cooperativas sirven a sus socios más eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo, trabajando de manera conjunta por medio de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.” (ALIANZA COOPERATIVA INTERNACIONAL, 2001-2014).

Para la ponderación del sexto principio se tienen en cuenta las siguientes dimensiones:

6.1 DIMENSIÓN 1 [D1]: Integración a efectos representativos.

6.2 DIMENSIÓN 2 [D2]: Integración a efectos de negocios.

6.3 DIMENSIÓN 3 [D3]: Colaboraciones brindadas y recibidas con otras cooperativas.

FUENTE: ACI-BSCOOP (Principios y Anexos).

6.1 DIMENSIÓN 1 [D1]: Integración a efectos representativos

6.2 VARIABLES PRINCIPIO 6: DIMENSIÓN 1 [D1]

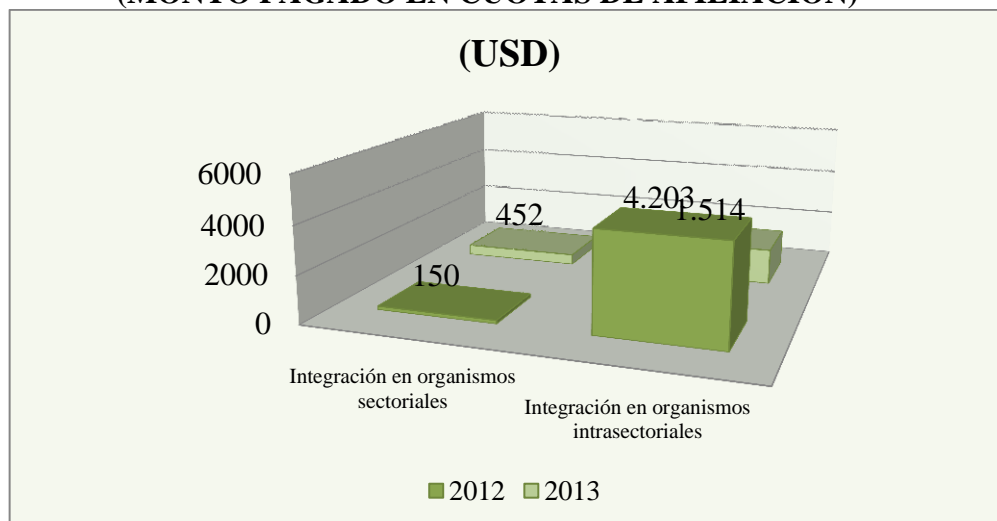
6.2.1 Afiliación y asistencia a eventos de organismos sectoriales e intrasectoriales

**Tabla N° 74: VARIABLES INDICADORES PRINCIPIO 6: DIMENSIÓN 1 [D1]
(MONTO PAGADO EN CUOTAS DE AFILIACIÓN)**

NACIONAL	Monto pagado en cuotas de afiliación (USD)		
	2 año	Últ. año	VALOR RELAT
	2012	2013	
TOTAL	4.353	1.966	-54,84%
Integración en organismos sectoriales.	150	452	201,33%
Integración en organismos intrasectoriales.	4.203	1.514	-63,98%

FUENTE: Base de datos Anexo de Capacitación COAC 4 de Octubre.

**Gráfico N° 64: VARIABLES INDICADORES PRINCIPIO 6: DIMENSIÓN 1 [D1]
(MONTO PAGADO EN CUOTAS DE AFILIACIÓN)**



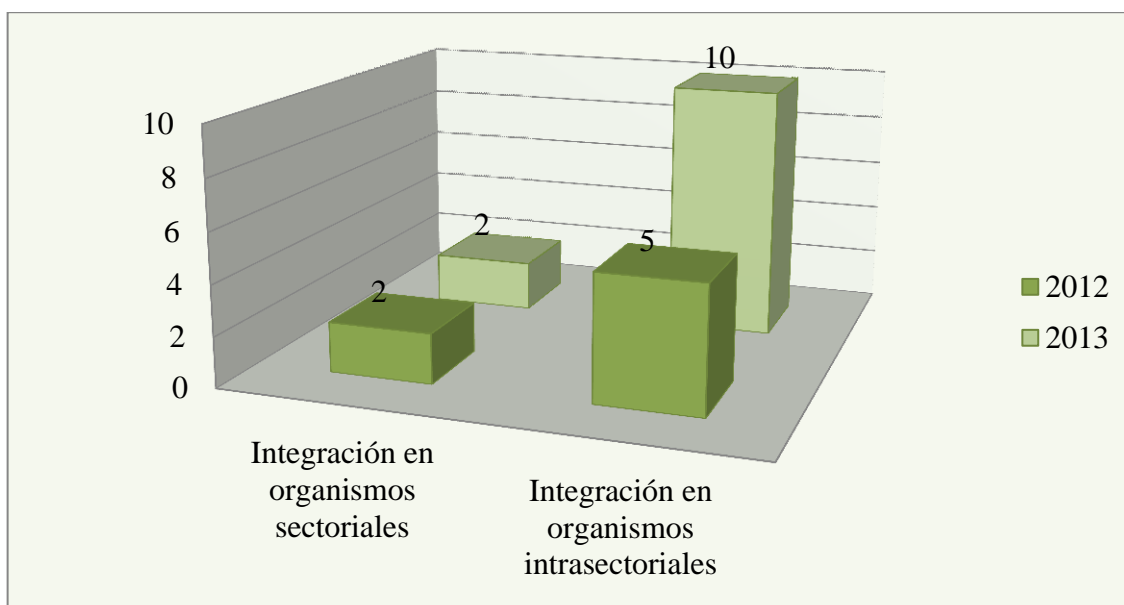
En la afiliación y asistencia a eventos de organismos sectoriales nacional vemos que hay un incremento del 201,33% en el 2013 con respecto al 2012 en el monto pagado en cuotas de afiliación ya que se asistió a dos talleres dictados por organismos internacionales, nacionales o regionales como la UCACCENTRO, así también hay la disminución del 63,49% en el monto pagado en la asistencia de organismos intrasectoriales nacionales.

**Tabla N° 75: VARIABLES INDICADORES PRINCIPIO 6: DIMENSIÓN 1 [D1]
(NÚMERO DE PARTICIPACIONES)**

NACIONAL	Participación en eventos N° de participaciones		
	2 año	últ año	VALOR RELAT
	2012	2013	
Integración en organismos sectoriales.	2	2	0,00%
Integración en organismos intrasectoriales.	5	10	100%

FUENTE: Base de datos Anexo de Capacitación COAC 4 de Octubre.

**Gráfico N° 65: VARIABLES INDICADORES PRINCIPIO 6: DIMENSIÓN 1 [D1]
(NÚMERO DE PARTICIPACIONES)**



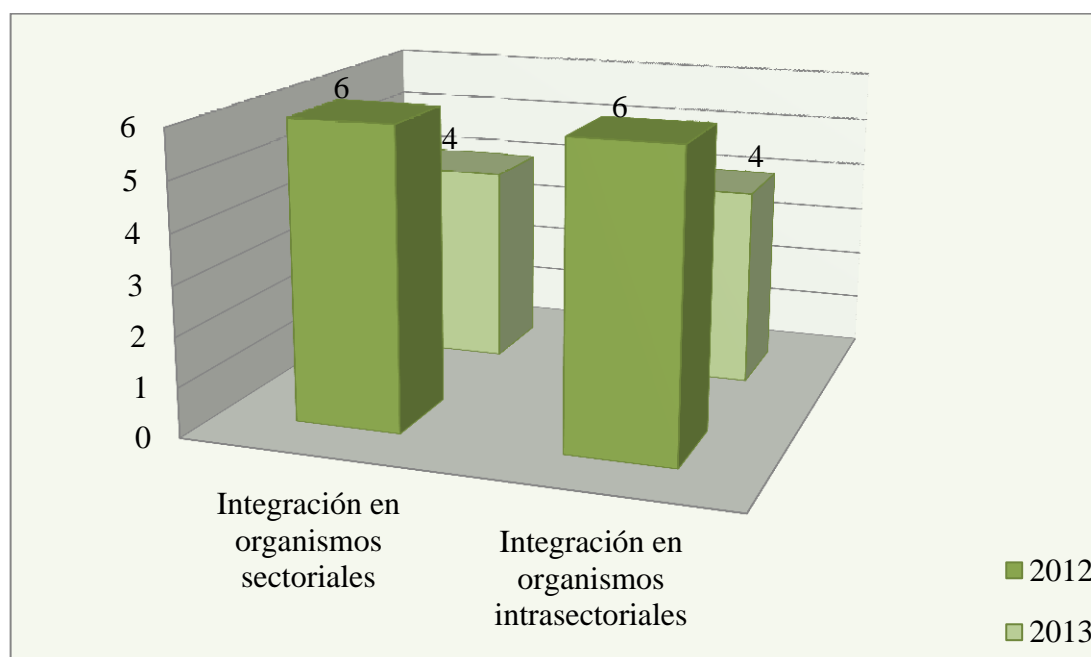
En esta tabla se analiza la participación a eventos de organismos sectoriales nacionales que en el año 2013 se asistió al igual que el año anterior, a dos eventos que son: Taller de reglamento interno de elecciones y dietas y Elaboración de estatutos. Por otra parte la participación a eventos intrasectoriales nacionales presentó un decrecimiento del 100%, es decir en el año base se tuvo 10 intervenciones mientras que en el año actual 5. Es importante mencionar que las asistencias a dichos eventos se realizan dependiendo de la organización que presentan estos organismos.

**Tabla N° 76: VARIABLES INDICADORES PRINCIPIO 6: DIMENSIÓN 1 [D1]
(NÚMERO DE PERSONAS)**

NACIONAL	Número de Personas que participaron		
	2 año	últ año	VALOR RELAT
	2012	2013	
Integración en organismos sectoriales.	6	4	-33,33%
Integración en organismos intrasectoriales.	6	4	-33,33%

FUENTE: Base de datos Anexo de Capacitación COAC 4 de Octubre.

**Gráfico N° 66: VARIABLES INDICADORES PRINCIPIO 6: DIMENSIÓN 1 [D1]
(NÚMERO DE PERSONAS)**



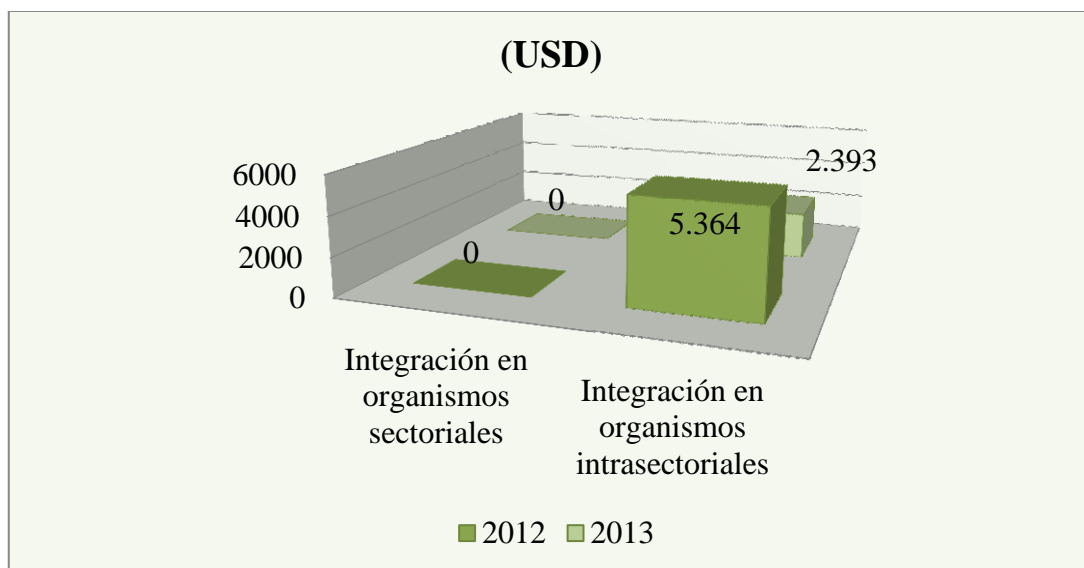
En esta tabla se visualiza la disminución del 33,33% en número de personas que participaron en la asistencia a eventos de organismos sectoriales e intrasectoriales nacionales, en el año base asistieron 6 personas en el 2013 la asistencia es de 4.

Tabla N° 77: VARIABLES INDICADORES PRINCIPIO 6: DIMENSIÓN 1 [D1]
(MONTO PAGADO EN CUOTAS DE AFILIACIÓN)

INTERNACIONAL	Monto pagado en cuotas de afiliación(USD)		
	2 año	Últ. año	VALOR RELAT.
	2012	2013	
Integración en organismos sectoriales.	0	0	0%
Integración en organismos intrasectoriales.	5.364	2.393	-55,39%

FUENTE: Base de datos Anexo de Capacitación COAC 4 de Octubre.

Gráfico N° 67: VARIABLES INDICADORES PRINCIPIO 6: DIMENSIÓN 1 [D1]
(MONTO PAGADO EN CUOTAS DE AFILIACIÓN)



En la afiliación y asistencia a eventos de organismos sectoriales internacionales vemos que no hay participación alguna en ningún año, el monto pagado en la asistencia de organismos intrasectoriales internacionales hay una disminución del 55,39% la participación se la realizó en CEDECOM (Centro de Desarrollo

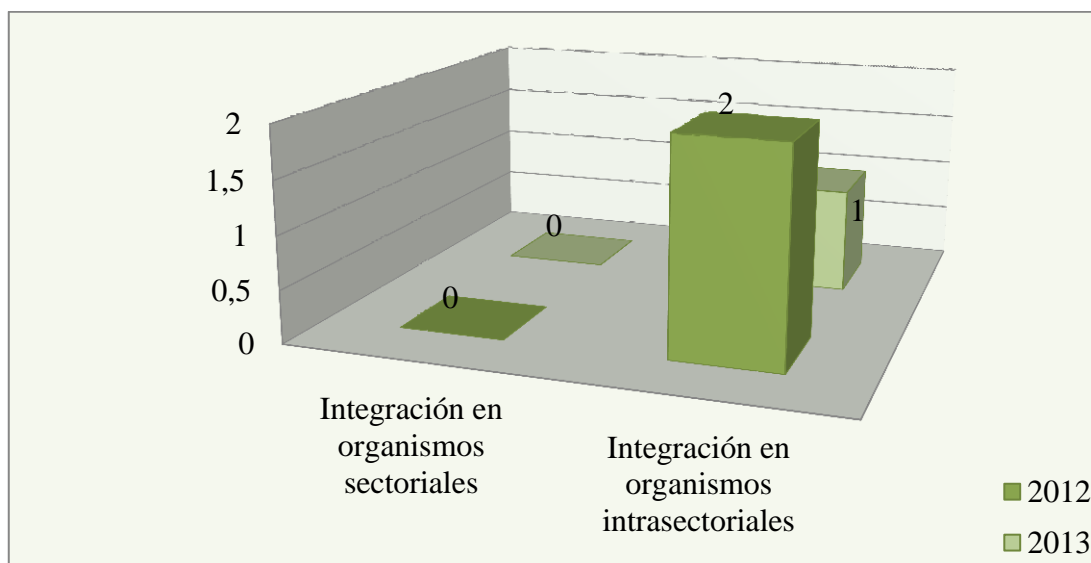
Comunitario), siendo este el único organismo al cual se asistió, a diferencia del año anterior que fue el pago a dos organismos.

Tabla N° 78: VARIABLES INDICADORES PRINCIPIO 6: DIMENSIÓN 1 [D1]
(NÚMERO DE PARTICIPACIONES)

INTERNACIONAL	Participación en eventos		
	2 año	Últ. año	VALOR
	2012	2013	RELAT.
Integración en organismos sectoriales.	0	0	0%
Integración en organismos intrasectoriales.	2	1	-50,00%

FUENTE: Base de datos Anexo de Capacitación COAC 4 de Octubre.

Gráfico N° 68: VARIABLES INDICADORES PRINCIPIO 6: DIMENSIÓN 1 [D1]
(NÚMERO DE PARTICIPACIONES)



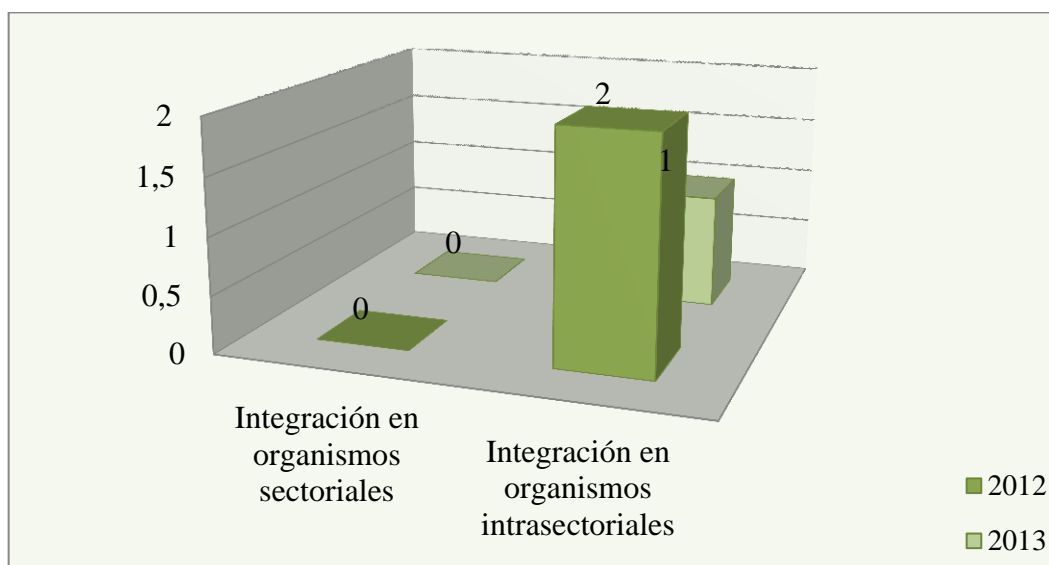
En esta tabla se analiza la participación a eventos de organismos sectoriales internacionales que en el año 2012 y 2013 no hubo participación, por otra parte la participación a eventos intrasectoriales internacionales disminuyó en un 50% es decir se obtuvo la participación de solo la mitad de los eventos en comparación al año anterior, las participaciones a estos eventos se realizan dependiendo la organización que oferta por ejemplo: participar en el foro ecuatoriano de micro finanzas.

**Tabla N° 79: VARIABLES E INDICADORES PRINCIPIO 6: DIMENSIÓN 1
[D1] (NÚMERO DE PERSONAS)**

INTERNACIONAL	Número de Personas que participaron		
	2 año	últ año	VALOR RELAT.
	2012	2013	
Integración en organismos sectoriales.	0	0	0%
Integración en organismos intrasectoriales.	2	1	-50,00%

FUENTE: Base de datos Anexo de Capacitación COAC 4 de Octubre.

**Gráfico N° 69: VARIABLES INDICADORES PRINCIPIO 6: DIMENSIÓN 1 [D1]
(NÚMERO DE PERSONAS)**



Se analiza la participación a eventos de organismos sectoriales internacionales que en el año 2012 y 2013 no hubo participación, por otra parte la participación a eventos intrasectoriales internacionales disminuyó en un 50% es decir se obtuvo la asistencia de solo la mitad de los eventos en comparación al año anteriores es decir de solo una persona, las participaciones a estos eventos se realizan dependiendo la organización que presentan estos organismos.

6.2 DIMENSIÓN 2 [D2]: INTEGRACIÓN A EFECTOS DE NEGOCIOS

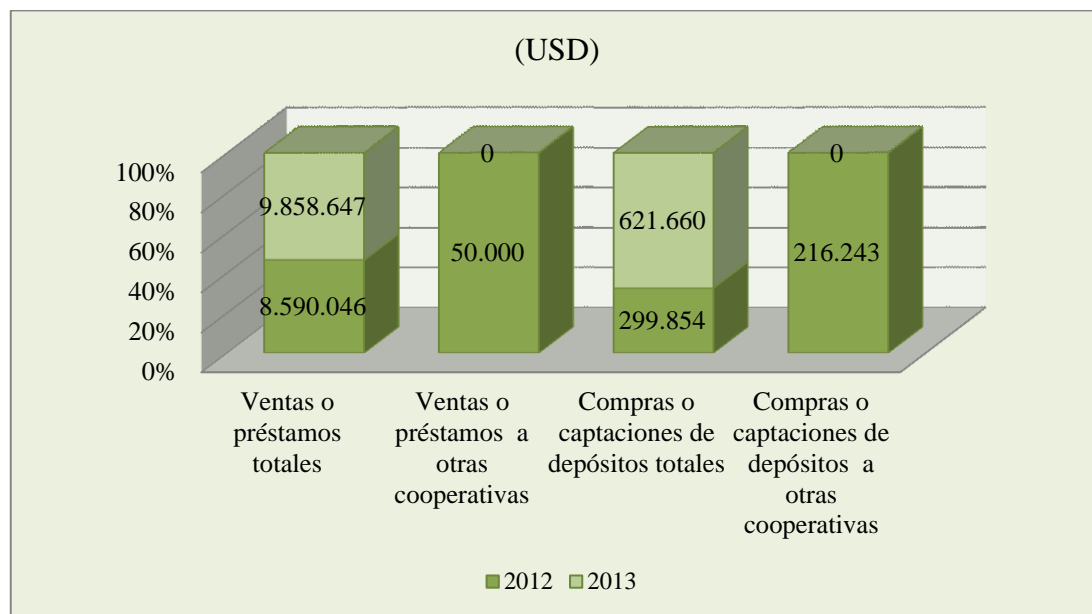
6.2.1 VARIABLES PRINCIPIO 6: DIMENSIÓN 2 [D2]:

Tabla N° 80: VARIABLES E INDICADORES PRINCIPIO 6: DIMENSIÓN 2 [D2]

(Transacciones económicas con otras cooperativas).			
	2012	2013	VALOR
	(USD)	(USD)	RELAT.
Ventas o préstamos totales.	8.590.046	9.858.647	14,77%
Ventas o préstamos realizados a otras cooperativas.	50.000	0	-100%
Compras o captaciones de depósitos totales.	299.854	621.660	107,32%
Compras o captaciones de depósitos realizados a otras cooperativas.	216.243	0	-100%

FUENTE: Balance General; Base de datos COAC 4 de Octubre.

Gráfico N° 70: VARIABLES E INDICADORES PRINCIPIO 6: DIMENSIÓN 2 [D2] (Transacciones económicas con otras cooperativas)



Se ve el incremento del monto de ventas o préstamos que realiza la cooperativa en un 14,77%, con relación al año anterior, es básico señalar que este valor se ha venido analizando en los principios 1 dimensión 1, principio 2 dimensión 3 y principio 4 dimensión 2, en este caso medimos el nivel de transacciones realizadas

con otras cooperativas. Contrastándolo con las transacciones totales en compras y ventas.

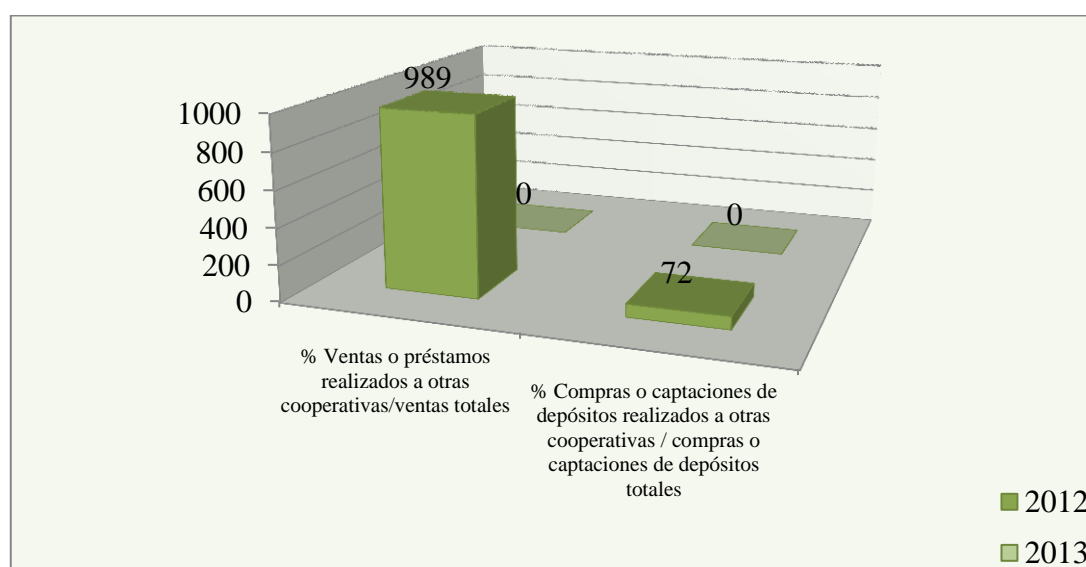
En este contexto existe disminución en ventas o préstamos, y captaciones de depósito referente al año base, en cambio en compras o captaciones totales existe un notable incremento del 107,32%. Es decir este indicador está relacionado a la cooperación entre cooperativas, a las inversiones que solicitan otras cooperativas a la COAC 4 de Octubre y viceversa, a fin de solucionar problemas de liquidez de corto plazo.

Tabla N° 81: VARIABLES E INDICADORES PRINCIPIO 6: DIMENSIÓN 2
[D2] (% VENTAS Y COMPRAS TOTALES)

(Transacciones económicas con otras cooperativas).			
	2012	2013	VALOR RELAT.
% Ventas o préstamos realizados a otras cooperativas/ventas totales.	989	0	-100%
% Compras o captaciones de depósitos realizados a otras cooperativas / compras o captaciones de depósitos totales.	72	0	-100%

FUENTE: Base de datos COAC 4 de Octubre.

Gráfico N° 71: VARIABLES E INDICADORES PRINCIPIO 6: DIMENSIÓN 2
[D2] (Transacciones económicas con otras cooperativas)



El porcentaje de ventas realizadas a otras cooperativas con relación a ventas totales presenta una disminución del 100% esto significa que para este año no se han realizado transacciones con otras cooperativas. Las compras o depósitos realizados a otras cooperativas sobre las compras totales presentan una disminución del 100%, es decir la cooperativa está trabajando con capital propio lo que es beneficioso para la institución demostrando así liquidez y solvencia.

6.3 DIMENSIÓN 3 [D3]: INTEGRACIÓN A EFECTOS DE NEGOCIOS

6.3.1 VARIABLE PRINCIPIO 6: DIMENSIÓN 3 [D3]

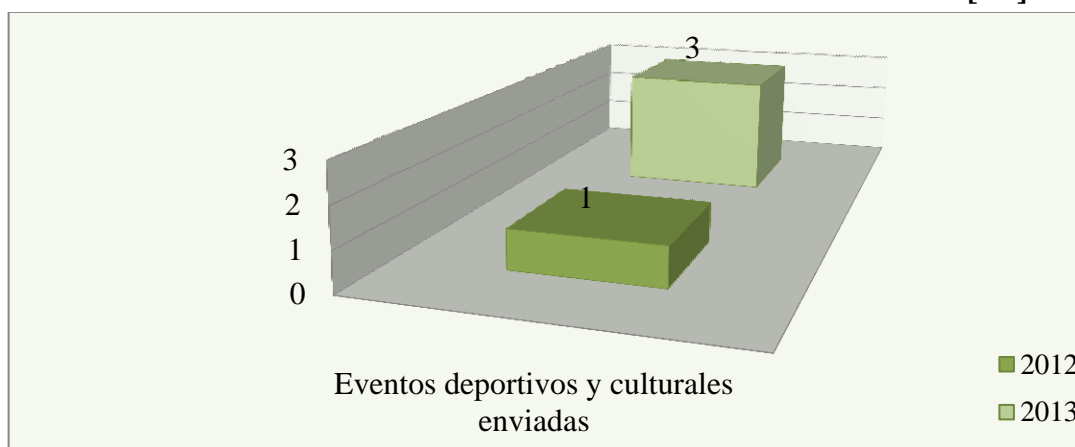
6.3.1.1. Intercambios técnicos, deportivos, culturales y celebraciones especiales con otras cooperativas.

Tabla N° 82: VARIABLE PRINCIPIO 6: DIMENSIÓN 3 [D3]

	2012	2013	VALOR
	2 año	Últ. año	RELAT.
Eventos deportivos y culturales enviadas.	1	3	200%

FUENTE: Base de datos Compromisos con la Comunidad COAC 4 de Octubre.

Gráfico N° 72: VARIABLE PRINCIPIO 6: DIMENSIÓN 3 [D3]



En el año 2013 la cooperativa tuvo un incremento del 200% en intercambios deportivos, culturales y celebraciones especiales, esto nos indica que la cooperativa busca estar más en contacto con la comunidad, de esta manera de forma indirecta busca nuevos socios y fortalece la confianza de los socios existentes, ya que demuestra apego por las

actividades que para las comunidades son importantes, por ejemplo la participación en el evento.

INFORMES ESPECIALES

Afiliación y asistencia a eventos de organismos sectoriales e intrasectoriales (período actual)

Cuadro N° 17: PRINCIPIO 6: DIMENSIÓN 3 [D3] RESUMEN DE ACTIVIDADES

VALOR AGREGADO POR CUOTAS DE AFILIACIÓN PAGADAS A:	
ORGANISMOS SECTORIALES NACIONALES	<ul style="list-style-type: none"> ▪ UNIÓN DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO (UCACCENTRO).
ORGANISMOS INTRASECTORIALES NACIONALES	<ul style="list-style-type: none"> ▪ RED FINANCIERA RURAL (RFR). ▪ RED TRANSACCIONAL COOPERATIVA (RTC). ▪ SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA (SEPS).
ORGANISMOS INTRASECTORIALES INTERNACIONALES	<ul style="list-style-type: none"> ▪ CENTRO DE DESARROLLO COMUNITARIO (CEDECOM).

FUENTE: Base de datos Anexo de Capacitación COAC 4 de Octubre.

La cooperativa durante el año 2013, mantuvo su membresía y afiliación con los organismos señalados en la Tabla, siendo su asistencia conforme a la organización propuesta por estos organismos. La cooperativa participa activamente a las diversas capacitaciones dadas acorde a lo planificado.

Valor agregado por participación en eventos de organismos sectoriales e intrasectoriales

Cuadro N° 18: PRINCIPIO 6: DIMENSIÓN 3 [D3] RESUMEN DE ACTIVIDADES

LOS 5 EVENTOS DE MAYOR IMPORTANCIA EN QUE SE PARTICIPÓ:		
	EVENTO	VALOR AGREGADO
ORGANISMOS SECTORIALES NACIONALES	1. Taller de reglamento interno y dietas.	Participación de dos empleados y dos directivos institucionales en el evento.
	2. Elaboración de estatutos.	Participación de dos funcionarios institucionales en el evento.
ORGANISMOS INTRASECTORIALES NACIONALES	1. Curso SEPS.	Participación de una funcionaria en el evento.
	2. Segunda jornada de supervisión de la economía popular y solidaria.	
	3. Taller de análisis financiero.	
	4. Taller de conciliación tributaria.	Participación de dos funcionarios en el evento.
	5. Actualización tributaria 2013 para la COAC.	
ORGANISMOS INTRASECTORIALES INTERNACIONALES	1. XI Convención Nacional COPERTAT.	Participación de Gerente General de la cooperativa en el evento.

FUENTE: Base de datos Anexo de Capacitación COAC 4 de Octubre

En el año 2013, a cargo de la gerente y los dirigentes administrativos se busca que tanto empleados como directivos estén en constante conocimiento de las nuevas leyes, reformas que se mantienen en el campo de cooperativas y de esta forma no incurrir en

errores que perjudicarían la imagen cooperativa y se mantiene la información acorde al avance que se viene dando a nivel cooperativo, hay que tener en cuenta que se tomó en cuenta los eventos con mayor monto invertido para la presentación de esta tabla.

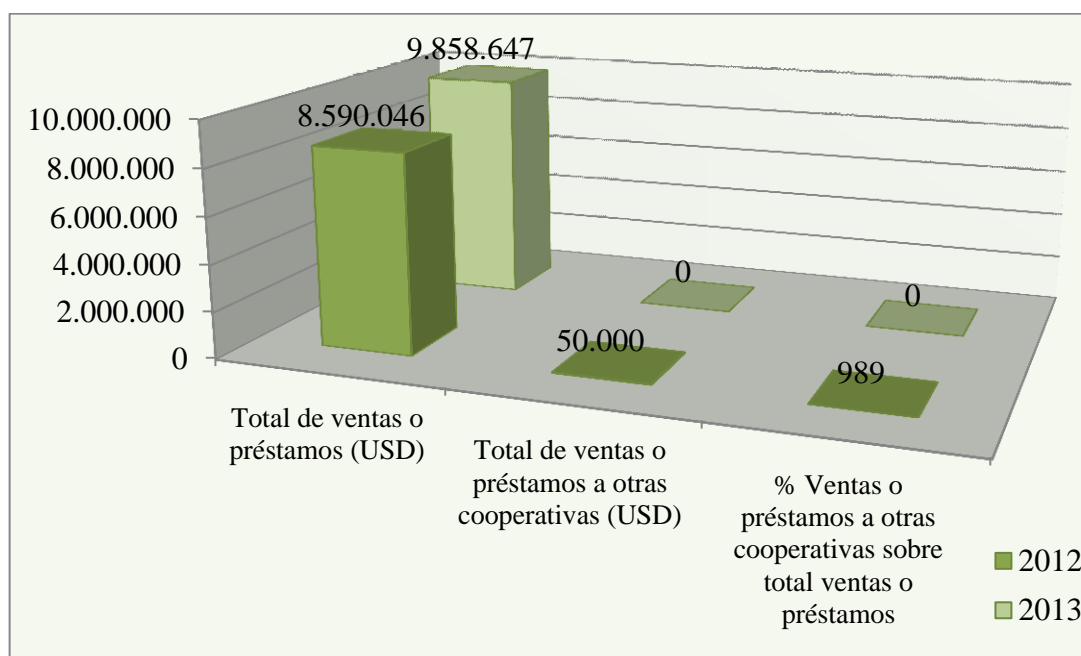
Transacciones económicas con otras cooperativas

Tabla N° 83: PRINCIPIO 6: DIMENSIÓN 3 [D3] RESUMEN DE ACTIVIDADES

	2012 (USD)	2013 (USD)	VALOR RELAT.
Total de ventas o préstamos.	8.590.046	9.858.647	14,77%
Total de ventas o préstamos a otras cooperativas.	50.000	0	-100%
% Ventas o préstamos a otras cooperativas sobre total ventas o préstamos.	989	0	-100%

FUENTE: Balance General COAC 4 de Octubre.

Gráfico N° 73: PRINCIPIO 6: DIMENSIÓN 3 [D3] RESUMEN DE ACTIVIDADES



En esta tabla vemos las transacciones económicas que ha realizado la cooperativa con otras cooperativas, como se aprecia el total de ventas o préstamos es del 14,77%, es decir la cooperativa ha realizado mayor cantidad de préstamos a socios con referencia al

año anterior, el total de ventas o préstamos con otras cooperativas se saldó por esa razón nos aparece en saldo cero y como se explicó anteriormente las otras cooperativas no hicieron préstamos en la COAC en el año actual.

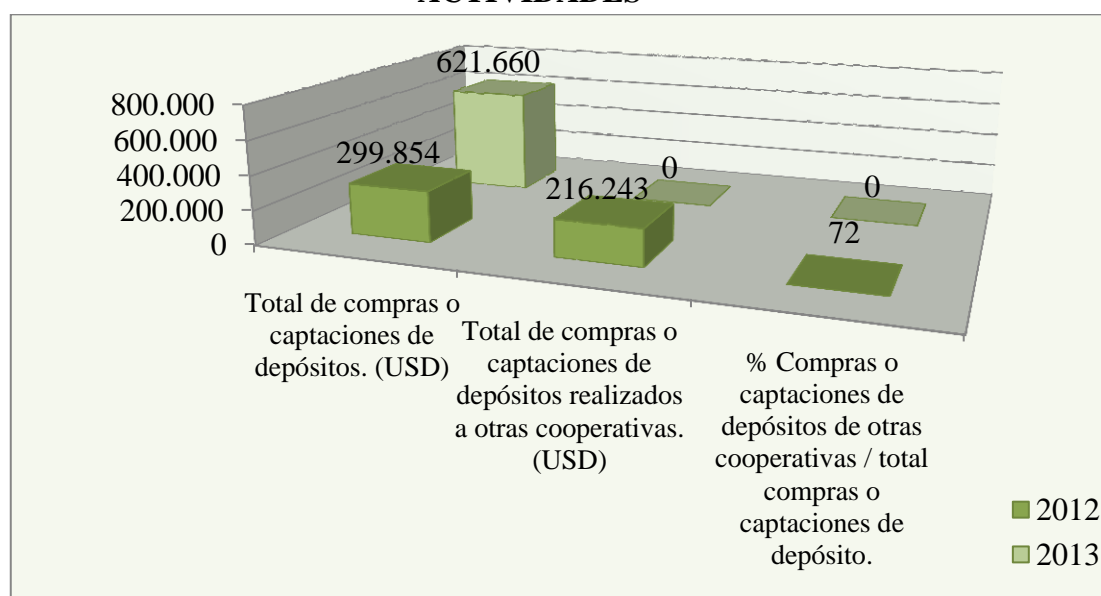
Transacciones económicas con otras cooperativas

Tabla N° 84: PRINCIPIO 6: DIMENSIÓN 3 [D3] RESUMEN DE ACTIVIDADES

	2012	2013	VALOR
	(USD)	(USD)	RELAT.
Total de compras o captaciones de depósitos.	299.854	621.660	107,32%
Total de compras o captaciones de depósitos realizados a otras cooperativas.	216.243	0	-100%
% Compras o captaciones de depósitos de otras cooperativas / total compras o captaciones de depósito.	72	0	-100%

FUENTE: Balance General COAC 4 de Octubre.

Gráfico N° 74: PRINCIPIO 6: DIMENSIÓN 3 [D3] RESUMEN DE ACTIVIDADES



Las compras o captaciones de depósitos realizados a otras cooperativas al año 2013 disminuyeron en un 100% porque la COAC no tiene transacciones con otras cooperativas, en referencia al año anterior. Las cooperativas que mantenían depósitos con la cooperativas por los préstamos que tenían se ha cancelado en su totalidad por

consiguiente ya no hay captaciones de depósitos de otras cooperativas por la misma razón el porcentaje de captaciones es de cero.

Intercambios técnicos, deportivos, culturales y celebraciones especiales con otras cooperativas

Cuadro N° 19: PRINCIPIO 6: DIMENSIÓN 3 [D3] RESUMEN DE ACTIVIDADES

ENVIADOS

1 Evento:	Evento deportivo y cultural: Asistencia aniversario Institucional COAC "MINGA".
	Valor Agregado: Entrega de un presente al Gerente de la Institución.
2 Evento:	Evento deportivo y cultural: Asistencia aniversario Institucional COAC "San José de Chimbo".
	Valor Agregado: Entrega de un presente al Gerente de la Institución.
3 Evento:	Evento deportivo y cultural: Asistencia aniversario Institucional COAC "Ambato".
	Valor Agregado: Entrega de placa para la Institución.

FUENTE: Base de datos Anexo de Capacitación COAC 4 de Octubre.

En el año 2013, la cooperativa trata de estar al pendiente de las actividades culturales y deportivas, de las zonas en donde se encuentran sus agencias, por tal razón asiste y se hace presente con entrega de presentes a los dirigentes de las instituciones cooperativas cercanas, que brindan ayuda mutua. La cooperación de las cooperativas entre si cumple con el principio de cooperativismo.

7. SÉPTIMO PRINCIPIO: COMPROMISO CON LA COMUNIDAD

Las cooperativas trabajan para el desarrollo sostenible de su comunidad por medio de políticas aceptadas por sus socios. Al mismo tiempo que se centran en las necesidades y los deseos de los socios, las cooperativas trabajan para conseguir el desarrollo sostenible de las comunidades, según los criterios

aprobados por los socios. (ALIANZA COOPERATIVA INTERNACIONAL, 2001-2014).

Este principio se analiza a partir de la siguiente dimensión:

7.1 DIMENSIÓN 1 [D1]: Compromiso de la cooperativa con su comunidad.

FUENTE: ACI-BSCOOP (Principios y Anexos).

7.1 DIMENSIÓN 1 [D1]: COMPROMISO DE LA COOPERATIVA CON SU COMUNIDAD

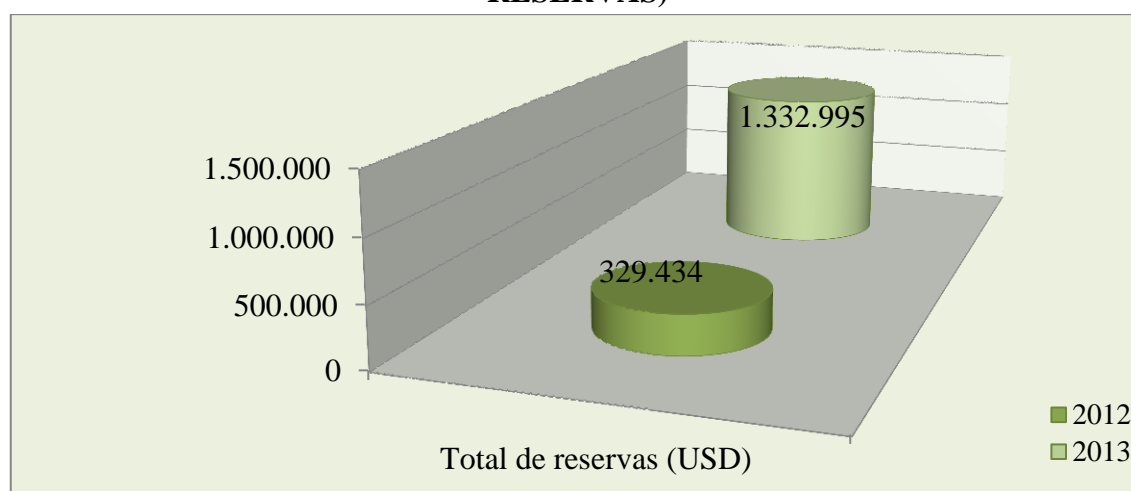
7.1.1 VARIABLES PRINCIPIO 7: DIMENSIÓN 1 [D1]

Tabla N° 85: VARIABLE PRINCIPIO 7: DIMENSIÓN 1 [D1] (TOTAL RESERVAS)

1. Dotación y uso de reservas para cumplir con los compromisos con la comunidad.			
	2012 (USD)	2013 (USD)	VALOR RELAT
Total de reservas.	329.434	1.332.995	304,63%

FUENTE: Balance General COAC 4 de Octubre.

Gráfico N° 75: VARIABLE PRINCIPIO 7: DIMENSIÓN 1 [D1] (TOTAL RESERVAS)



Las reservas son los beneficios obtenidos y que no han sido distribuidos entre los propietarios, en el caso de la cooperativa esta reserva es utilizada para los compromisos con la comunidad, como se puede observar el total de reservas para el año 2013 se

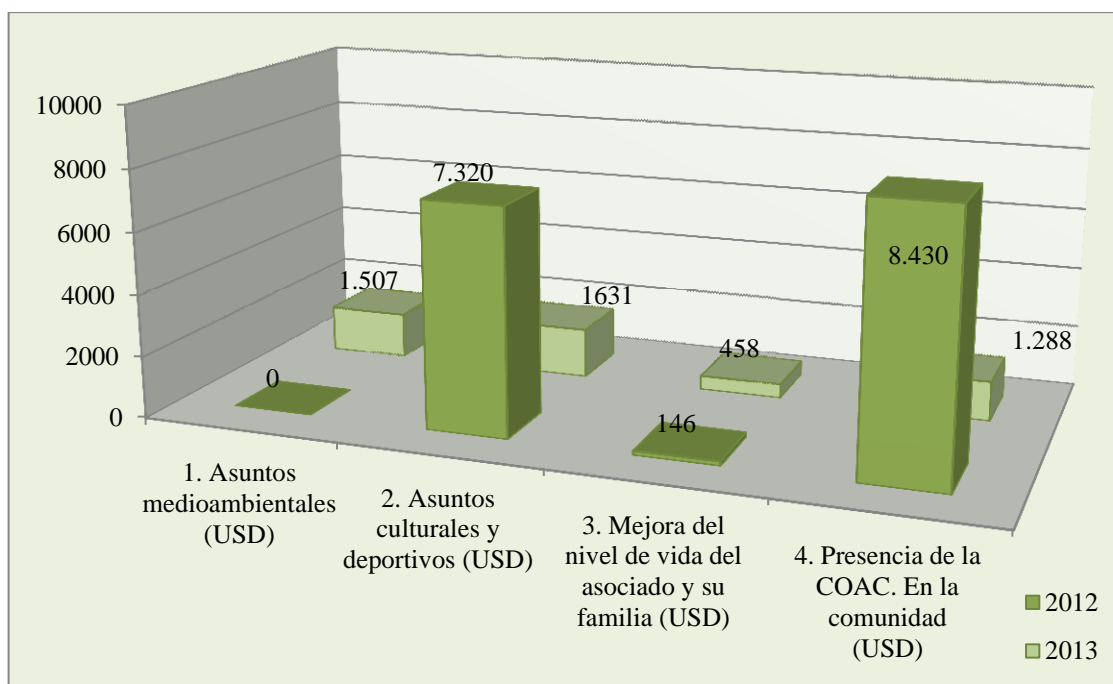
incrementó en el 304,63%, esto es aproximadamente 3 veces más en relación al año base. A continuación se detalla la inversión realizada por la entidad en compromisos con la comunidad:

Tabla N° 86: VARIABLE PRINCIPIO 7: DIMENSIÓN 1 [D1] (COMPROMISOS CON LA COMUNIDAD)

RESERVA GASTADA	2012 (USD)	2013 (USD)	VALOR RELAT.
1. Asuntos medioambientales.	0	1.507	100%
2. Asuntos culturales y deportivos.	7.320	163	-77,71%
3. Mejora del nivel de vida del asociado y su familia.	146	458	213,70%
4. Presencia de la COAC. En la comunidad.	8.430	1.288	-84,72%

FUENTE: Base de datos Compromisos con la Comunidad COAC 4 de Octubre.

Gráfico N° 76: VARIABLE PRINCIPIO 7: DIMENSIÓN 1 [D1] (COMPROMISOS CON LA COMUNIDAD)



En el año 2013, se ve un incremento en el gasto de asuntos medio ambientales del 100% ya que el año anterior no hubo inversión en esto, en asuntos culturales y deportivos vemos una reducción del 77,71% ya que la cooperativa no realizó eventos deportivos internos y se encargó solo de ayudas culturales, en asuntos de mejora del nivel de vida

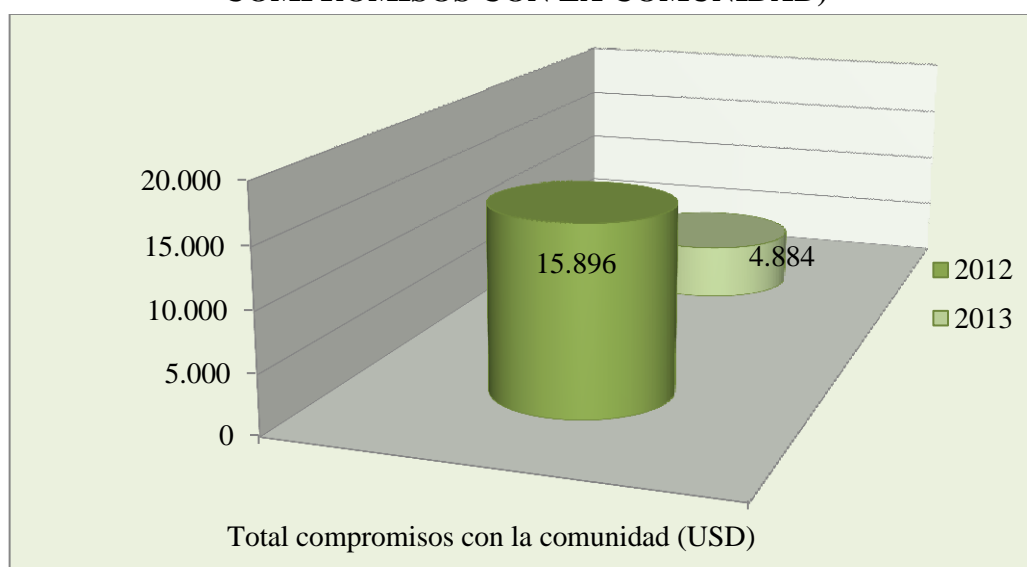
del asociado y su familia se incrementó en un 213,70% es decir se dobló la inversión, la presencia de la COAC. En la comunidad disminuyó en 84,72% debido a que su intervención en asuntos relacionados con la comunidad bajó.

Tabla N° 87: VARIABLE PRINCIPIO 7: DIMENSIÓN 1 [D1] (TOTAL COMPROMISOS CON LA COMUNIDAD)

TOTAL RESERVA GASTADA	2012 (USD)	2013 (USD)	VALOR RELAT.
Total compromisos con la comunidad.	15.896	4.884	-69,28%

FUENTE: Base de datos Compromisos con la Comunidad COAC 4 de Octubre.

Gráfico N° 77: VARIABLE PRINCIPIO 7: DIMENSIÓN 1 [D1] (TOTAL COMPROMISOS CON LA COMUNIDAD)



El total en compromiso con la comunidad hace referencia a las variables analizadas en el gráfico N° 76, como podemos ver este valor disminuyó en un 69,28% debido a que su influencia con la comunidad ya no es concurrente a comparación al año anterior.

7.1.2 INDICADORES PRINCIPIO 7: DIMENSIÓN 1 [D1] (COMPROMISOS CON LA COMUNIDAD)

A través de este indicador se analiza la provisión que se hace para dar contenido a las ayudas comunitarias que la cooperativa ha planeado, así como el grado en que dichas provisiones han sido utilizadas. Este se contrasta con el

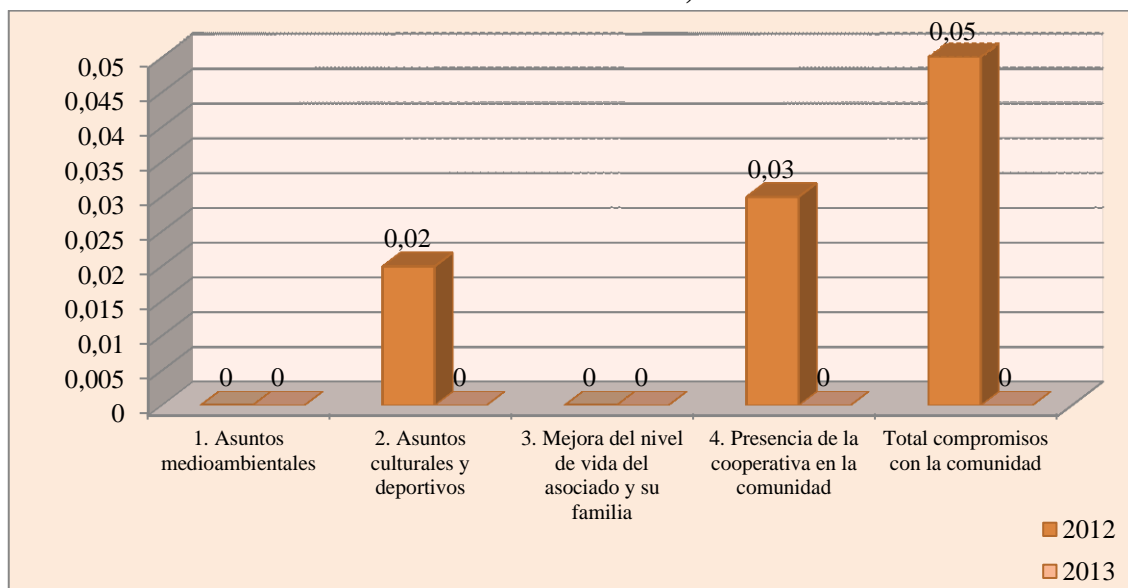
total de reservas, asimismo se calculan dos índices: el índice de compromiso y el índice de compromiso ejecutado. De esta manera se mide cual es el grado de intención y cuál es el grado de ejecución de compromiso con la comunidad.
(ALIANZA COOPERATIVA INTERNACIONAL, 2001-2014).

Tabla N° 88: INDICADORES PRINCIPIO 7: DIMENSIÓN 1 [D1] (ÍNDICE DE COMPROMISO)

COMPROMISOS CON LA COMUNIDAD	2012	2013	VALOR RELAT.
	Índice de compromiso		
1. Asuntos medioambientales.	0	0	100%
2. Asuntos culturales y deportivos.	0,02	0	-100%
3. Mejora del nivel de vida del asociado y su familia.	0	0	0%
4. Presencia de la cooperativa en la comunidad.	0,03	0	-100%
Total compromisos con la comunidad.	0,05	0	-100%

NOTA: Véase cálculo en Anexo N° 7 literal *1.

Gráfico N° 78: INDICADORES PRINCIPIO 7: DIMENSIÓN 1 [D1] (ÍNDICE DE COMPROMISO)



El índice de compromiso es la suma de las reservas gastadas y no gastadas entre el total de reservas, así pues podemos ver que para el año actual hubo un claro descenso en el indicador de esta dimensión (P7-D1) lo que significa que la intención de compromiso con la comunidad para el 2013 fue casi nula, es decir no hubo mayor inversión de las

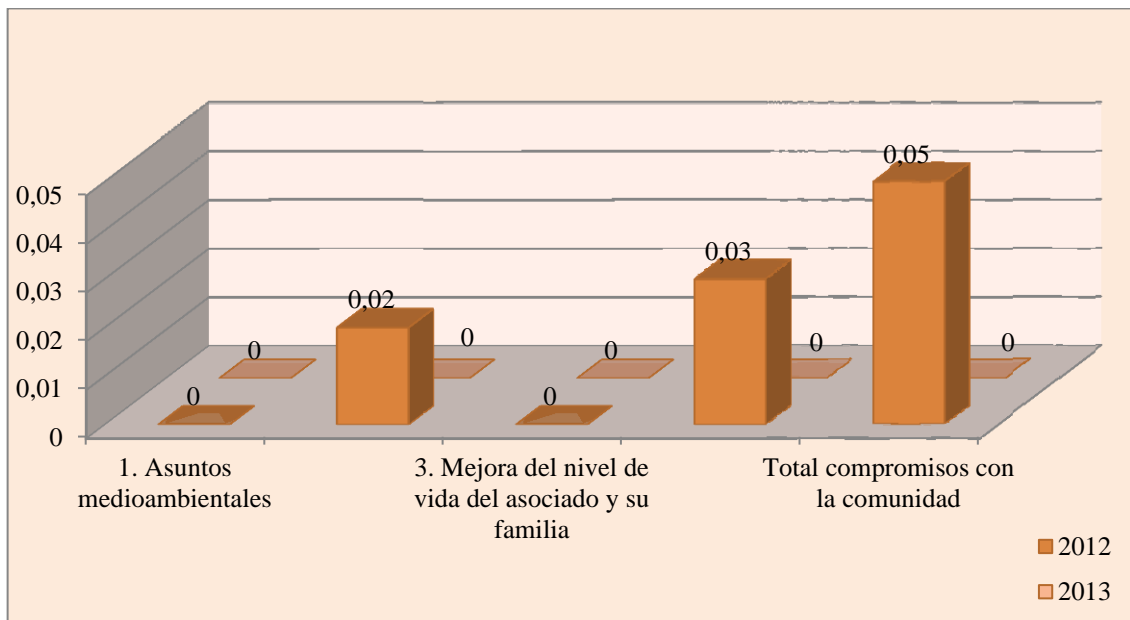
reservas en comparación al total de reservas que como se explicó anteriormente tuvo un incremento muy considerable respecto del año base.

Tabla N° 89: INDICADORES PRINCIPIO 7: DIMENSIÓN 1 [D1] (ÍNDICE COMPROMISO EJECUTADO)

COMPROMISOS CON LA COMUNIDAD.	2012	2013	VALOR RELAT.
	Índice de compromiso ejecutado.		
1. Asuntos medioambientales.	0	0	0%
2. Asuntos culturales y deportivos.	0,02	0	-100%
3. Mejora del nivel de vida del asociado y su familia.	0	0	0%
4. Presencia de la cooperativa en la comunidad.	0,03	0	-100%
Total compromisos con la comunidad.	0,05	0	-100%

NOTA: Véase cálculo en Anexo N° 7 literal *1.

Gráfico N° 79: INDICADORES PRINCIPIO 7: DIMENSIÓN 1 [D1] (ÍNDICE COMPROMISO EJECUTADO)



El índice de compromiso ejecutado es la reserva gastada entre el total de reservas. De acuerdo a lo expuesto vemos que hubo una disminución del 100% en este indicador lo que quiere decir que el grado de ejecución real de compromiso con la comunidad respecto al total de reservas fue casi nulo en comparación al año 2012. Cabe recalcar

que para el año base se tuvo una mayor inversión de las reservas y menos total de reservas. A diferencia del año actual que existe mayor reservas y menos inversión.

7.2 INFORMES ESPECIALES

Tabla N° 90: INFORMES ESPECIALES (INVERSIÓN EN ASUNTOS MEDIOAMBIENTALES)

	(USD)	Porcentaje sobre el total. (%)
TOTAL DE RESERVA INVERTIDA.	1.506,5	
INVERSIÓN MAYOR.	1.506,5	100%
Elaboración de porta basureros metálicos, 60 señaléticas, 20 metros de impresión en lona para convocatoria a elecciones y 25 metros de impresión en vinil para los basureros para matriz y agencias.		

FUENTE: Base de datos Compromisos con la Comunidad COAC 4 de Octubre.

En el año 2013, la cooperativa en referencia a temas que tienen que ver la inversión en asuntos medio ambientales la cooperativa ha implementado eco tachos, que son basureros que ayudan a la división de basura ayudando de esta forma al medio ambiente, siendo estos implementadas en las distintas agencias de la cooperativa, existe también como política interna la optimización de recursos, la cooperativa inicia concienciando al personal sobre el ahorro de los servicios básico.

El ahorro de material de oficina, principalmente el papel, tomando las siguientes medidas. Uso de papel en anverso y reverso, reciclaje ordenado de papel. Uso de papel reciclado para tramites dentro de la institución. Uso de papel periódico para ciertos procesos. Imprimir lo estrictamente necesario. Bajar el tono de tinta, promoviendo el cuidado del medio ambiente en las comunidades donde se encuentra y dentro de la institución.

7.3 INFORMES ESPECIALES

ANÁLISIS DE LA INVERSIÓN EN ASUNTOS CULTURALES Y DEPORTIVOS

Cuadro N° 20: INFORMES ESPECIALES

		(UDS)	Porcentaje sobre el total. (%)
Total de reserva invertida.		1631,42	
Inversión mayor:	DONACIÓN.	701,99	43,03
Confección de 32 exteriores de diferentes tallas para Hermanas Franciscanas de la Caridad del cantón Penipe.			
Segunda inversión:	DONACIÓN.	195	11,95
Compra de premio (TVU/SUM GLOBAL por festividades de la parroquia el Altar.			
Tercera inversión:	DONACIÓN	160	9,80
Compra de 20 medallas para la entrega a mejores estudiantes.			
Cuarta inversión:	DONACIÓN.	142	8,70
Compra de un trofeo para la mejor comparsa en el desfile de carnaval de la parroquia San Juan			
Quinta inversión:	DONACIÓN.	142	8,70
Compra de 14 tortas para diferentes instituciones educativas por el día del maestro.			
Otras inversiones	Otras	290,43	17,80

FUENTE: Base de datos Compromisos con la Comunidad COAC 4 de Octubre.

En el año 2013, la cooperativa en la inversión en asuntos culturales y deportivos efectuó donaciones para los eventos que se han realizado en las comunidades donde se encuentra, cumpliendo así con sus socios y comunidad, es importante señalar que la cooperativa está siempre presente en las actividades de mayor importancia para las comunidades.

7.4 ANÁLISIS DE LA INVERSIÓN EN ASUNTOS DE MEJORA DEL NIVEL DE VIDA DEL ASOCIADO Y SU FAMILIA

Cuadro N° 21: INFORMES ESPECIALES

	(USD)	Porcentaje sobre el total. (%)
Total de reserva invertida:	458	

Inversión mayor:	CAPACITACIÓN.	458	100
Servicio de combustible para las agencias y capacitación a la comunidad de Programa de Educación Financiera.			

FUENTE: Base de datos Compromisos con la Comunidad COAC 4 de Octubre.

En el año 2013, la cooperativa en la inversión en asuntos de mejora del nivel de vida del asociado y su familia, dictó una capacitación de programa de Educación Financiera a la comunidad en general.

7.5 ANÁLISIS DE LA INVERSIÓN EN ASUNTOS DE PRESENCIA DE LA COOPERATIVA EN LA COMUNIDAD

Cuadro N° 22: INFORMES ESPECIALES

	(USD)	Porcentaje sobre el total. (%)
Total de reserva invertida:	1.287,89	

Inversión mayor:	APORTE PARA CEBYCAM.	500	38,82
Aporte para CEBYCAM autorizado por el Consejo de Administración.			

Segunda inversión:	DONACIÓN.	425,89	33,07
Compra de productos para donación al Asilo de Ancianos desamparados FUNDACIÓN GERONTOLÓGICA "Julia Mantilla de Coral".			

Tercera inversión:	DONACIÓN.	150	11,65
---------------------------	-----------	-----	-------

Agasajo navideño para Cooperativa Los Altares.
--

Cuarta inversión:	DONACIÓN.	134,4	10,44
Presentación artística del Mariachi Garibaldi en la parroquia Quimiag.			

Quinta inversión:	DONACIÓN.	77,6	17,80
Compra de gaseosas, pan, queso y vasos para capacitación a la comunidad de Programa de Educación.			

Otras inversiones:			
---------------------------	--	--	--

FUENTE: Base de datos Compromisos con la Comunidad COAC 4 de Octubre.

En el año 2013, la cooperativa en la inversión en asuntos de presencia de la cooperativa en la comunidad, realizó donaciones para asilos, agasajos navideños, festividades de la comunidad, es decir la cooperativa apoya y se hace presente en las distintas actividades que surgen.

A través de este indicador analizamos la provisión que se hace para dar contenido a las ayudas comunitarias que la cooperativa ha planeado, así como el grado en que dichas provisiones han sido utilizadas.

CONCLUSIONES

1. PRIMER PRINCIPIO: MEMBRESÍA ABIERTA Y VOLUNTARIA

Durante el año 2013 la cooperativa presentó una disminución de 4 trabajadores en su nómina, esto se debe a que cada una de estas personas tomaron la decisión de dejar la institución pues la cooperativa procura brindar estabilidad laboral a sus trabajadores. Del total de estos trabajadores todos están asociados dejando ver su doble compromiso y cumpliendo con las políticas de la Entidad. Se dio un decrecimiento en el ingreso de nuevos asociados demostrando menos acogida por los servicios ofertados por la entidad y por la falta de promociones estratégicas para captar más asociados. Las ventas o depósitos totales no se vieron afectados por el factor antes mencionado (ingreso de socios) puesto que presentaron un considerable incremento lo que significa que la cooperativa se está centrando más en captaciones de depósitos que en integrar nuevos asociados. Se evidenció una leve ventaja en mujeres asociadas a la cooperativa porque son las mujeres para los dos años quienes solicitan más productos o servicios a la cooperativa pero esto no debe interpretarse en forma negativa pues para ser atendidos solo hace falta ser asociados sin discriminación de género.

2. SEGUNDO PRINCIPIO: CONTROL DEMOCRÁTICO DE LOS MIEMBROS

Se produjo un incremento en la asistencia a las asambleas celebradas en el 2013 en referencia al año 2012, gracias a una mayor participación. Los dirigentes van tomando conciencia de su responsabilidad legal y solidaria frente a la institución demostrando un mejor compromiso y más preocupación por el éxito y estabilidad de la cooperativa mantenido la constancia e interés de los asociados en la asistencia a las asambleas realizadas en la cooperativa. La toma de decisiones está concentrada en un número reducido de personas con relación al total de asociados de la cooperativa. En el año 2013 se eligieron 38 representantes de Asamblea a diferencia del año 2012 en el cual se tenían 52 representantes, que obedece a la aplicación de las nuevas normas legales vigentes a partir del registro de la COAC en la Superintendencia de Economía Popular Solidaria. Las mujeres en puestos de administración presentaron un incremento en su

participación respecto al 2012, los representantes se eligen en base al voto democrático y si existe mayor cantidad de mujeres en dichos puestos es por la decisión de los socios de la cooperativa y por tanto esto no corresponde a las decisiones del gobierno empresarial de la Cooperativa ya que se da apertura a todos sin ninguna discriminación. Los socios y socias tiene iguales derechos políticos (un socio...un voto), pero en la realidad hay un desequilibrio poder/tamaño que en un momento determinado se puede vulnerar el principio de gestión democrática. La renta per cápita relativa por género según estrato se encuentra concentrada en la alta dirección pero se puede ver que ha existido una disminución en relación al valor destinado, en comparación al año anterior. Existe una redistribución del ingreso que no es equitativa. En los puestos base, que para este año se incrementó la variación, no existe discriminación de género.

3. TERCER PRINCIPIO: PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS MIEMBROS

La cooperativa tiene estabilidad económico-financiera ya que para el año 2013 obtuvo un notable crecimiento comparado con el año 2012 así como también en el monto de certificados de aportación, los socios hicieron más créditos permitiendo así incrementar el patrimonio institucional. Valor agregado cooperativo presenta una disminución por el hecho de que no se cuenta con ayudas, becas, servicios directos hacia los trabajadores, no tiene fondo común de educación para los asociados, pues estos recursos se destina para la capacitación de la Dirigencia y en especial de mandos medios. El interés pagado a aportación se ha mantenido sin existir variación en los años analizados porque la cooperativa ha tratado de mantenerse en ese margen ya que las tasas de interés, son sumamente competitivas tanto las pasivas como las activas. Dotación directa a asociados ha disminuido esto tiene que ver con las aportaciones de los asociados, al no existir un gran incremento de socios nuevos en el año 2013, no se va a reflejar un mayor índice de este valor.

4. CUARTO PRINCIPIO: AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA

La cooperativa para el año 2013 presentó un incremento en sus fondos, en el activo total y en los fondos ajenos totales comparado con el año 2012 esto significa que la cooperativa está siendo financiada con fondos propios y de sus asociados es decir no depende de otras instituciones financieras para solventar sus problemas de liquidez

reflejando mayor independencia con respecto a posibles imposiciones de terceros prestamistas lo que les ha permitido tener estabilidad y equilibrio dentro del mercado financiero.

5. QUINTO PRINCIPIO: ENTRENAMIENTO EDUCACIÓN E INFORMACIÓN

La inversión en educación y capacitación total como per cápita en el año 2013 disminuyó en comparación del año 2012 pero el número de personas que fueron beneficiarias de las capacitaciones aumentó en función de las demandas que implican la adecuación al nuevo sistema de control y supervisión; es decir, se dio mayor interés para que los dirigentes, gerente y empleados de la entidad se capaciten y mejoren su desenvolvimiento dentro de la cooperativa. El gasto de información en la cooperativa tuvo un decrecimiento lo que representa menor captación de nuevos socios, porque a través de la información transformada en muchos casos en publicidad y propaganda se llega al público para posesionar a la cooperativa, la estrategia al respecto no existe o es muy coyuntural, por ello la gente o los potenciales futuros socios no conocen en extenso los servicios y beneficios que brinda la cooperativa, aquello se limita también con sus propios socios.

6. SEXTO PRINCIPIO: COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS

Para el año 2013 la cooperativa no presentó variación en participación en eventos de organismos sectoriales nacionales, a diferencia de los eventos intrasectoriales nacionales y eventos en organismos internacionales que si presentaron mayor participación con referencia al 2012 pero el monto invertido en estas participaciones fue menor pero no por eso se cataloga a estos eventos como menos importantes. También existe disminución en ventas o préstamos, captaciones totales y captaciones de depósito con otras cooperativas referente al año base o sea para el año 2012, es decir no participó del acuerdo de liquidez que llevaba adelante con el UCACCENTRO que implica efectuar inversiones en cooperativas de dicha Unión ni con otras COAC's, lo cual implicó que la cooperación entre cooperativas sea coyuntural en el año analizado, en vista de que estas entidades que anteriormente realizaban sus depósitos o préstamos en la cooperativa están optando por otras COAC's.

7. SÉPTIMO PRINCIPIO: COMPROMISO CON LA COMUNIDAD

En el año 2013 hubo mayor preocupación por parte de la cooperativa en invertir en asuntos medioambientales y mejora del nivel de vida de la comunidad pero referente a asuntos culturales y deportivos, y presencia de la cooperativa en la comunidad presentó una disminución, tomando en cuenta que las reservas en el caso de las cooperativas son utilizadas para los compromisos con la comunidad, se puede ver que a pesar de que estas hayan tenido un notable incremento no se invirtió dejando ver que no existe un adecuado compromiso con la comunidad. Para el año actual existieron más intercambios deportivos, culturales y celebraciones especiales, lo que significa que la cooperativa está más en contacto con la comunidad. La cooperativa participa activamente en las diversas capacitaciones acorde a lo planificado, especialmente con actividades relacionadas al cantón donde se originó, esto es a Penipe.

RECOMENDACIONES

1. Trabajadores: Mejorar la política de contratación de Talento Humano, si bien es cierto empiezan por cajas, no es menos cierto que dicho personal con títulos profesionales especialmente, tardan luego en acoplarse a temas y/o responsabilidades técnicas en las diferentes áreas a la que luego si pasan la prueba de caja son asignados.

Socios: Es evidente que la disminución de socios no influyó sobre la política de captaciones, sin embargo se recomienda elaborar toda una estrategia de captación de nuevos socios(as), ofertando servicios y productos innovadores.

Mujeres: En virtud de que son las mujeres las que administran y dirigen la Cooperativa, es fundamental que se elaboren productos y servicios dirigidos a este importante sector mayoritario de la población y sobre todo introducir políticas de género a la gestión integral de la COAC.

2. Para que la participación de los Asambleístas y dirigentes sea sobre todo de calidad y que discutan con argumentos sociales y técnicos los éxitos y problemas de la COAC, es necesario que la institución genere un plan permanente de capacitación tanto presencial como pasantías técnicas a otras cooperativas o instituciones que

trabajan con el sector, a fin de que ganen en experiencia y sean un aporte más orgánico y coherente para la COAC.

3. Para que la participación económica de los socios sea más consecuente con la doctrina y filosofía institucional, es importante que el VAC se incremente en la medida de que llegue más a los socios(as), ya sea a través de la repartición de excedentes, mejores productos y servicios, lo cual motivará a que los socios(as) se sientan más comprometidos con su institución y dejen más ahorros, inversiones o en su defecto adquieran más certificados de aportación.
4. Este principio hay que fortalecerlo para que la COAC no esté sujeta a condicionamiento de financiamiento externo pero al mismo tiempo para que sus activos sean cada vez de mejor calidad, es importante que su liquidez la dirija no solo a fortalecer su productos y servicios financieros y no financieros, sino también a apoyar con inversiones seguras a otras empresas de su sector.
5. Se propone que la inversión en capacitación e información se proyecte a cada oficina de la COAC tanto en la provincia como en la Amazonía, es decir, para tener socios(as) que sean una reserva de dirigencia para fortalecer los organismos de gobierno. Se debe poner especial atención a los(as) jóvenes socios(as) y también a los niños. En cuanto a la información, la COAC debe invertir en publicidad que envíe mensajes fáciles de ser interpretados para convocar a las poblaciones en sus áreas de influencia para que sean socios(as) de la institución.
6. La COAC como parte de organismos de integración como: UCACCENTRO, RFR, FINANCOOP y otros nacionales como también de aquellos internacionales, debe procurar participar con liderazgo y propuestas en los mismos, a fin de que deje de ser coyuntural tanto en la participación como en la recepción de beneficios.
7. Se recomienda retomar su presencia en Penipe, cantón donde nació la Cooperativa. A fin de que su espacio no sea ocupado por otras cooperativas e incluso por otros mecanismos alternativos de financiamiento como los bancos comunitarios, a quienes debería captar por la importancia que van adquiriendo en la zona.

WEBGRAFÍA

<http://www.aciamericas.coop/Balance-Social-Cooperativo-2394>

<http://www.balancesocial.com/>

<http://es.slideshare.net/alejandra22cindy/pib-per-capita-y-sus-caracteristicas>

http://www.econo.unlp.edu.ar/uploads/docs/cooperativas_balance_social.pdf

<http://www.4deoctubre.net/home.html>

<http://www.anec.cu/relatoriafinal.pdf>

http://www.deres.org.uy/manuales_pdf/balancesocial.pdf

http://www.econo.unlp.edu.ar/uplads/docs/cooperativas_tipología.pdf

http://www.econo.unlp.edu.ar/uploads/docs/balance_social_coop_integral.pdf

<http://es.slideshare.net/samuelhonorio/balance-social-presentation>

<http://www.seps.gob.ec/web/guest/leyes>

<http://www.politikas.com.ar/notas.php?mon=1328&id=7041>

<http://www.seps.gob.ec/documents/10157/cb3c0ea2-fda0-4e04-87d7-951cb5ccbf0d>

http://www.congresorulescoop2012.es/wp-content/uploads/2013/05/137_Ressel_y_Coppini.pdf

http://es.wikipedia.org/wiki/Renta_per_c%C3%A1pita

ANEXOS

ANEXO N° 1

PRIMER PRINCIPIO: ADHESIÓN LIBRE Y VOLUNTARIA

D1. APERTURA COOPERATIVA

*1.- Peso de asociados trabajadores con respecto al total de trabajadores

Número de socios trabajadores / Total de trabajadores

2012	2013
Indicador	Indicador
35 / 37	33 / 33

0,95

1

Este indicador mide el grado de apertura de la cooperativa a su colectivo de trabajadores. Su valor oscilará entre 0 y +1, siendo su interpretación tanto más positiva cuanto más se acerque al valor 1. Una evolución decreciente de este valor en favor de los trabajadores no socios esto es contrario al principio de libre adhesión.

*2.- Peso de asociados trabajadores en plantilla permanente

Número de socios trabajadores / Total de trabajadores fijos

2012	2013
Indicador	Indicador
35 / 32	33 / 30

1,09

1,10

Como precisión al indicador anterior para los casos en los que la cooperativa tiene una incidencia de la temporalidad en la producción. En este caso comparamos el número de socios-trabajadores con el número de puestos permanentes de trabajo. Con ello aceptamos que generalmente la cooperativa solo puede admitir como socios a aquellos para los que dispone de trabajo durante todo el año.

*4.- Peso de asociados proveedores en aprovisionamiento

Compras a asociados proveedores / Total de compras

2012	2013
Indicador	Indicador
98.735 / 299.854	265.748 / 621.660

0,33

0,43

Este indicador mide el grado de apertura de la cooperativa a su colectivo de proveedores. Su valor oscilará entre 0 y + 1. Una evolución decreciente de este valor en favor de los proveedores no asociados se sugiere contrario al principio de libre adhesión.

***5.- Peso de asociados prestamistas en préstamo**

Saldo vivo en préstamos socios / Saldo vivo en préstamos totales

2012	2013
Indicador	Indicador
13.347.513 / 13.347.513	15.001.866 / 15.001.866

1

1

De especial aplicación en las cooperativas de crédito, este indicador mide el grado de apertura de la cooperativa a su colectivo de clientes solicitantes de créditos. Su valor oscilará entre 0 y +1. Una evolución decreciente de este valor en favor de los deudores no socios se sugiere contrario al principio de libre adhesión.

***6.- Peso de asociados depositantes en depósitos**

Saldo vivo en depósitos de asociados / saldo vivo depósitos totales

2012	2013
Indicador	Indicador
8.590.045 / 8.590.045	8.437.061 / 9.858.647

1

0,86

Su valor oscilará entre 0 y +1. Una evolución decreciente de este valor a favor de los depositantes no asociados se sugiere contrario al principio de libre adhesión.

***7.- Antigüedad relativa de los asociados**

TABLA ANTIGÜEDAD RELATIVA DE LOS ASOCIADOS

Media de años antigüedad de socios / Años de vida de la cooperativa

VALOR ABSOLUTO				% DEL TOTAL DE ASOCIADOS	
Menos de 1 año	1432	/	15.669 Socios	0,09	
De 1 a menos de 2 años	2483			0,16	
De 2 a menos de 3 años	1498			0,1	
De 3 a menos de 4 años	1728			0,11	
De 4 a menos de 5 años	1359			0,09	
De 5 a menos de 10 años	5972			0,38	
De 10 a menos de 15 años	989			0,06	
De 15 a menos de 20 años	208			0,01	
Antigüedad media de pertenencia a la cooperativa				$\Sigma = 5.18$	
Antigüedad relativa de los asociados				5,18/17 = 0,30	

2012	2013
Indicador	Indicador
4,82 / 16	5,18 / 17

0,30

0,30

Se define como la media de años de antigüedad de los socios en relación con los años de vida de la cooperativa. Estos valores oscilan del 0 al 1, con interpretación negativa: cuanto más alto sea el valor sugiere un grado de hermetismo a aceptar nuevos socios.

***8.- Nuevos asociados de trabajo en relación a nuevos puestos laborales permanentes**

Nuevos socios de trabajo / Nuevos puestos laborales permanentes

2012	2013
Indicador	Indicador
6 / 2	1 / 1

3

1

Comparamos el número de nuevos socios de trabajo aceptados en relación a los nuevos puestos de trabajo permanentes creados en ese ejercicio. Mide la apertura matizada con las razones técnicas aplicables en una cooperativa de trabajo. El valor óptimo sería 1, señalando que las posibilidades de trabajo creadas todas y cada una han servido para dar entrada a nuevos socios. Cuanto más se acerque este valor a la unidad mayor apertura de la cooperativa a nuevos socios.

***9.- Nuevos asociados (expansión cooperativa)**

Nuevos socios / Socios totales

2012	2013
Indicador	Indicador
2.333 / 14.272	1.379 / 15.669
0,16	0,09

Es un indicador del grado de crecimiento de la cooperativa, en lo que a afiliación se refiere. Su valor oscila entre 0 y +1, siendo su valor más positivo entre más alto sea el valor del indicador, ya que significa que se han afiliado más personas a la cooperativa. Su significado debería ser matizado por el tamaño de la organización.

***10.- Desembolso inicial exigido a los nuevos asociados**

Desembolso inicial mínimo exigido a nuevos socios / Salario mínimo interprofesional

2012	2013
Indicador	Indicador
25 / 308	25 / 318,16
0,08	0,08

Este indicador busca valorar la dificultad y sacrificio que el desembolso de la aportación supone para el asociado. Este desembolso es medido en moneda nacional, pero debemos compararlo con una medida del poder adquisitivo de la población. Para ello utilizaremos el salario mínimo interprofesional. Si el indicador tiene valor inferior a 1, eso no supondría gran esfuerzo inversor para la familia. Ahora bien, si el valor es mucho mayor que 1, puede convertirse en una barrera de entrada, que exige por parte de la

cooperativa el establecimiento de mecanismos de ayuda (por ejemplo, flexibilizando los plazos de pago u ofreciendo préstamos al candidato socio).

***11.- Asociados activos: total de personas asociadas que acceden a los servicios de la cooperativa**

Número de asociados con operaciones en la cooperativa / Total de asociados

2012	2013
Indicador	Indicador
7.171 / 14.272	7.003 / 15.669
0,50	0,45

Este indicador busca cuantificar a las personas asociadas que se mantienen activas dentro de la cooperativa, contrastando a los asociados activos con respecto al total de asociados. El valor máximo 1 nos diría que todos los asociados son activos y habilitados para recibir el servicio. Cuanto menos sea el valor por debajo de 1, indicará que los asociados están encontrando barreras para recibir dichos servicios o que no están siendo adecuadamente satisfechos en cuanto a las necesidades que se supone la cooperativa debe resolverles, lo que estaría en contraposición con la apertura cooperativa.

D2. SALIDA VOLUNTARIA DE LA COOPERATIVA

***12.- Bajas de asociados**

Bajas de socios / Socios totales

2012	2013
Indicador	Indicador
124 / 14.272	156 / 15.669
0,01	0,01

Este indicador mide la proporción que representan las bajas de socios en contraste con el total de socios. Una tendencia creciente en este indicador es digna de un análisis profundo para encontrar las causas de las deserciones.

***13.- Devolución de capital**

Capital comprometido a devolver / Fondos propios totales

2012	2013
Indicador	Indicador
195.640 / 1.263.609	394.962 / 1.544.369
0,15	0,26

De cara a evaluar el grado de riesgo que supone la devolución del capital a los socios salientes, medimos el monto comprometido a devolución relacionándolo con la cifra de fondos propios. El valor tiene una interpretación negativa, es decir entre mayor a 1, menor capacidad para hacer frente a estas obligaciones. Valores iguales a la unidad o menores indican que la cooperativa tiene buena capacidad para enfrentar la obligación.

***14.- Ritmo en la devolución de capital**

(Capital devuelto a asociados/Capital total) / (Bajas de asociados /Asociados totales)

2012	2013
Indicador	Indicador
(1.853/1.459.249) / (124/14.272)	(2.470/1.939.331) / (156/15.669)
0,15	0,13

A través de este indicador comparamos el ritmo de devolución de capital con el de bajas de asociados. El óptimo sería 1, señalando que el asociado no debe esperar para recuperar su aportación. Valores inferiores a uno suponen un retraso creciente, mientras que valores superiores a 1 señalan la recuperación de demoras.

D3. NO DISCRIMINACIÓN

***15.- Porcentaje de mujeres en los asociados**

Mujeres asociadas / Total de asociados

2012	2013
Indicador	Indicador
8.165 /14.272	9.014 / 15.669
0,57	0,58

Evaluando el grado de discriminación por cuestión de género, presentamos el porcentaje de mujeres en el colectivo de socios. Su interpretación estaría sujeta a la comparación con los datos generales poblacionales o los objetivos de acción positiva que la cooperativa se haya planteado.

***16.- Porcentaje de mujeres trabajadoras asociadas en relación a trabajadoras mujeres**

Mujeres trabajadoras asociadas / Mujeres Trabajadoras

2012	2013
Indicador	Indicador
16 / 16	18 / 18
1	1

Este indicador será de aplicación en las cooperativas de trabajo, señalando la posible discriminación de las trabajadoras a convertirse en socias. Su valor oscila entre 0 – en el que ninguna accede a socias – y +1 – en el que todas son socias. Su valor interpretativo se vería incrementado a través de la comparación con el porcentaje en el caso de los hombres.

***17.- Porcentaje de hombres trabajadores asociados en relación a trabajadores hombres**

Hombres trabajadores asociados / Hombres trabajadores

2012	2013
Indicador	Indicador
15 / 15	15 / 15
1	1

Este indicador será de aplicación en las cooperativas de trabajo y es un buen punto de referencia para analizar el indicador anterior. Sirve también para medir el grado de discriminación contra propios socios de la cooperativa.

***18.- Porcentaje relativo por cuestión de género en acceso a condición de asociado**

(Mujeres asociadas/Mujeres trabajadoras) / (Hombre asociados/Hombres trabajadores)

2012	2013
Indicador	Indicador
(8.165 / 16) / (5.909/15)	(9.014 / 18) / (6.434 / 15)

1.30

1.17

De aplicación en el caso de cooperativas de trabajo asociado. Con este indicador comparamos el acceso de hombres y mujeres a la condición de socias. El óptimo está en el valor 1. Tal y como está definido, si el valor es superior a 1, sugiere ventaja relativa por ser mujer, y si es menor que 1 ventaja por ser hombre.

*19.- Edad media de los asociados

Edad media de los asociados/Número de asociados

	HOMBRES		% DEL TOTAL		MUJERES		% DEL TOTAL	
	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013
Menos de 20 años	51	87	0,36	0,56	39	46	0,27	0,29
De 20 a 30 años	1.708	1.613	12	10,29	1.979	2.959	13,87	13,14
De 31 a 40 años	1.462	1.673	10,2	10,68	2.210	2.477	15,48	15,81
De 41 o más años	2.688	3.061	18,8	19,54	3.937	4.432	27,59	28,29
Edad media en Años	36,49	36,98			37,3	37,53		

EDAD MEDIA TODOS LOS ASOCIADOS	2012	2013
	36,5	36,78

2012	2013
Indicador	Indicador
36,5 / 14.272	36,78 / 15.669

2,55

2,34

A través de la edad media de los asociados observamos el peso de los jóvenes en la cooperativa. Su poder informativo se completa con un histograma.

ANEXO N° 2

SEGUNDO PRINCIPIO: CONTROL DEMOCRÁTICO EN LOS MIEMBROS

D1. PARTICIPACIÓN EN ASAMBLEAS

*1.- Porcentaje de asociados presentes

Número de asociados asistentes / Número de asociados convocados

	FECHAS DE CELEBRACIÓN				
	2013				
	01/09/2013	01/09/2013	08/10/2013	08/12/2013	17/12/2013
Convocadas	38	38	38	38	38
Asistentes	38	30	34	30	32
% de asociados presentes	100	78,9	89,5	78,9	84,2
Asociados habilitados con respecto al total de asociados					100

Con este indicador observamos el grado de asistencia media a las asambleas, tomando en consideración únicamente los presentes y no los representados a efectos de quórum.

Cuanto más alto sea el valor, sugiere un mayor interés por parte de los asociados. A manera de referencia también se indica la relación de asociados habilitados para ejercer el voto en relación con los asociados totales.

*2.- Convocatoria necesaria para la constitución de la asamblea

Número de convocatorias / Asambleas celebradas

2012	2013
Indicador	Indicador
6 / 6	11 / 11
1	1

Calculamos la media de número de convocatorias necesarias para considerar la Asamblea válidamente constituida. Necesariamente tendrá valores superiores a 1. Cuanto mayor sea el valor, menor grado de interés por parte del socio sugiere.

***3.- Asociados por delegado**

Asociados totales / Total delegados en asamblea

2012	2013
Indicador	Indicador
14.272 / 52	15.669 / 38
274,46	412,34

En el caso de la existencia de asambleas de delegados, este indicador muestra el número de socios a los que, por término medio, representa cada delegado. Cuanto mayor sea esa cifra, mayor concentración en la representatividad de cada delegado, por lo que el principio de democracia es vulnerable en mayor grado. Será matizado en su interpretación por el tamaño del colectivo de socios.

***4. Delegados técnicamente posibles**

Asociados totales / Número máximo posible de delegados

2012	2013
Indicador	Indicador
14272 / 38	15669 / 38
375,58	412,34

Comparamos el número de delegados con aquel máximo de razones técnicas de espacio físico proponen para el desarrollo de una asamblea viable. Tal y como está definido, cuanto más se aleja ese valor del 1, haciéndose menor, menos justificación tiene el haber limitado tanto la presencia de socios o concentrado tanto las representaciones.

D.2 ACCESIBILIDAD A CARGOS SOCIALES

*5.- Asociados históricamente representantes

Número de asociados históricamente en órganos sociales/Total de asociados

2012	2013
Indicador	Indicador
90 / 14.272	0 / 15.669
0,01	0

Este indicador mide la concentración histórica de la representación social. Cuanto más bajo sea el valor, mayor concentración sugiere. En caso máximo de valor 100%, supone que todos los socios han pasado por algún cargo de representación. A matizar en relación con la edad de la cooperativa.

*6.- Renovación en órganos de representación

Número de asociados históricamente en órganos sociales / Suma de años en que fueron ejercidos los cargos

2012	2013
Indicador	Indicador
90 / 48	0 / 0
1.88	0

Calculamos las posibilidades que la vida de la cooperativa ha dado para ocupar cargos en el numerador la cantidad de personas que históricamente han ejercido cargos de representación y en el denominador la sumatoria de los años en que fueron ejercidos tales cargos de representación y en el denominador la sumatoria de los años en que fueron ejercidos tales cargos. Y observamos con este indicador el grado de repetición en el cargo. Un valor cercano a 1 (el valor ideal es 1) sugiere que nueva gente entre a ocupar estos cargos, mientras que, cuanto menor sea este valor, mayor concentración de la representación en pocas manos. Sería posible un valor mayor a 1, el cual significaría

que muchas veces las personas representantes no terminaron su periodo y fueron sustituidas por otros los cual tampoco es deseable.

***7.- Edad media relativa de consejeros**

Edad media de los consejeros / Edad media de los asociados

2012	2013
Indicador	Indicador
53 / 36.45	42 / 36.69

1,45	1,14
------	------

Comparamos la edad media del colectivo de consejeros con la edad media de los socios. El valor óptimo-matizado con un cuadro de distribución-sería 1. Si el valor es mayor que 1 sugiere que los consejeros son mayormente escogidos entre el colectivo de más edad.

***8.- Acceso de mujeres a puestos representativos**

(Mujeres en puestos representativos / Puestos representativos) / (Mujeres asociadas / Total de asociados)

2012	2013
Indicador	Indicador
(9 / 22) / (8.165 / 14.272)	(4 / 18) / (9.014 / 15.669)

0,72	0,39
------	------

Comparamos el peso de las mujeres en los colectivos de socios y representantes sociales (mínimo en Consejo de Administración, Comité Educativo y comité de Vigilancia). El óptimo sería el valor 1. Un valor inferior sugiere dificultad por parte de la mujer para acceder a cargos sociales

***9.- Acceso de las mujeres al consejo de administración**

(Mujeres en Consejo de Administración / Puestos en Consejo de Administración) /
(Mujeres totales / Total de Asociados)

2012	2013
Indicador	Indicador
$(3 / 9) / (8.165 / 14.272)$	$(3 / 5) / (9.014 / 15.669)$

0,58

1,39

Comparamos específicamente la representación femenina en los colectivos de socios y del Consejo de Administración (como órgano máximo de representación). El valor 1 supone situación óptima. Valores inferiores a 1 sugiere dificultad por parte de las mujeres en acceder a esos puestos.

***10.- Acceso de mujeres a puestos superiores en consejo de administración**

$(\text{Mujeres consejeras no vocales} / \text{Puestos consejeros no vocales}) / (\text{Mujeres consejeras} / \text{Total de consejeros})$

2012	2013
Indicador	Indicador
$(0 / 9) / (3 / 9)$	$(1 / 5) / (4 / 5)$

0

0,25

Aún dentro del Consejo de Administración, podemos distinguir dos niveles: presidencia, vicepresidencia, secretaría y tesorería. Por un lado, y vocalías por otro. Analizamos el acceso de las mujeres a este primer nivel comparando los porcentajes de mujeres consejeras con el de consejeras con su cargo especial. El valor 1 sugiere no discriminación en el acceso a esos puestos, una vez obteniendo el cargo de consejera, mientras que valores inferiores a 1 indican la existencia de algún grado de discriminación en ese acceso.

D3. EQUILIBRIO REAL DE PODER ENTRE LOS ASOCIADOS

***13.- Presión real sobre cooperativas de ahorro y crédito**

$\text{Depósitos del 10\% de asociados mayores} / \text{Depósitos totales}$

2012	2013
Indicador	Indicador
41.058 / 8.590.046	663.389 / 9.858.647
0	0,07

Préstamos del 10% de asociados mayores / Saldo vivo préstamos totales

2012	2013
Indicador	Indicador
23.565 / 13.347.513	23.713 / 15.001.866
0	0

Observamos qué porcentaje de los depósitos totales y de los préstamos totales de la cooperativa proceden o van al 10% de los socios que más usan sus servicios. El valor del indicador puede oscilar entre 0 y +100. Cuanto más alto sea este valor, delata mayor peso e influencia económica de esos grandes socios, influencia que podrían utilizar para imponer sus puntos de vista, independientemente de los procedimientos cooperativos de democracia formal.

D4. DEMOCRACIA EN EL TRABAJO (CLIMA LABORAL)

***14.- No discriminación por género en acceso a puesto de trabajo**

(Mujeres trabajadoras en cooperativa / trabajadores totales en cooperativa) / (Mujeres activa del país / población activa del país)

2012	2013
Indicador	Indicador
(16/37) / (3.534.724 / 8.045.005)	(18 / 33) / (2.435.679 / 8.000.000)
0,98	1,79

Comparamos a través de este dato el porcentaje de mujeres trabajando en la cooperativa con el porcentaje de mujeres en el mercado laboral del país. También admite comparaciones regionales, si el dato estadístico estuviese disponible. El valor 1 refleja igual porcentaje. Valor inferior a 1 supone una sub-representación del colectivo

femenino en la plantilla, mientras que valores superiores a 1 señalan una comparativamente sobrerrepresentación.

***15.- No discriminación por género en acceso a puestos de mando**

(Mujeres con mando/mujeres trabajadoras) / (Hombres con mando/hombres trabajadores)

2012	2013
Indicador	Indicador
(8 / 16) / (2 / 15)	(2 / 15) / (1 / 15)
3,75	6,67

Comparamos la posibilidad de acceso de mujeres y hombres a puestos con mando. El valor 1 señala igualdad de oportunidades en la práctica. Tal y como está definido, valores inferiores a 1 reflejan una sub-representación de las mujeres en el mando, mientras que valores mayores a 1 reflejan sobrerrepresentación.

***16.- Renta per cápita relativa por genero según estrato**

(Salarios pagados a mujeres en estrato X / total de mujeres trabajadoras en estrato X) /
(Salarios pagados a hombres en estrato X / total hombres trabajadores en estrato X)

	2013				
	TOTAL SALARIOS PAGADOS		TOTAL TRABAJADORES		RENTA PER CÁPITA RELATIVA
	HOMBRES	MUJERES	HOMBRES	MUJERES	
Alta dirección	0	36.440	0	1	-0.29
Mandos medios	14.368	29.236	1	2	1.02
Puestos de base	114.715	139.929	14	15	1.14

Ahora bien de valorar la justicia distribuida en cuestión de género por parte de la cooperativa, diferenciaremos entre los siguientes estratos: alta dirección-gerencia y dirección departamental-, mandos intermedios-jefaturas- y puestos de base. Para cada uno de los estratos, compararemos el salario medio pagado por hora a mujeres y a hombres. El valor óptimo será 1. Tal y como está definido, valores inferiores a 1

inducirán a pensar en una discriminación por género. Al comparar los salarios hora, hemos neutralizado la diversidad de jornadas-completa o media-. Las diferencias restantes son debidas al precio-hora base, combinadas con las de pluses salariales.

***17.- Duración de la jornada laboral regular relativa por género**

(Horas trabajadas por mujeres / total mujeres trabajadoras) / (Horas trabajadas por hombres/ Total hombres trabajadores)

2012	2013
Indicador	Indicador
(31.416 / 16) / (24.968/15)	(35.935 /18) / (31.706 / 15)
1,18	0,94

Comparamos ahora la calidad de la jornada laboral regular por género, para diferenciar la incidencia de las jornadas a tiempo parciales y tiempo completo en cada colectivo. Su valor óptimo sería 1, indicando una igual distribución en función del género. Tal y como está definido, valores inferiores a 1 sugieren una menor incidencia relativa de la jornada parcial de las mujeres.

***18.- Evolucion del poder adquisitivo de los salarios**

% subida salarial / tasa de inflación

2012	2013
Indicador	Indicador
10.2/416	10/270
0,02	0,04

A través de este indicador observamos cómo la cooperativa mantiene el poder adquisitivo de sus trabajadores. Para ello comparamos el incremento salarial anual con la tasa de inflación calculada por fuente fiable. Tal y como está definiendo, valor inferior a 1 supone una pérdida de poder adquisitivo, un valor unitarios mantiene dicho poder y un valor superior a 1 supone una mejora el poder adquisitivo

ANEXO N° 3

TERCER PRINCIPIO: PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS MIEMBROS

D1. CAPITAL COMO PROPIEDAD COMÚN

*1.- Capital común cooperativo individido + indivisible

Total de reservas / fondos propios

2012	2013
Indicador	Indicador
329.434 / 1.263.609	1.332.995 / 1.544.369

26,07

86,31

A través de este indicador analizamos la estabilidad de la cooperativa frente al derecho de libre salida de los socios. Esta permanencia está garantizada a través de su capital común a corto plazo, concretado en el montón de sus reservas (excluyendo posibles reservas de gasto e incluyendo donativos). Cuanto mayor sea ese porcentaje, mayor será la estabilidad de la cooperativa y menor el riesgo de su desaparición provocada por la retirada de socios.

*2.- capital común cooperativo indivisible

Total reservas indivisibles / fondos propios

2012	2013
Indicador	Indicador
24.736 / 1.263.609	1.326.971 / 1.544.369

1,96

85,92

A través de este indicador analizamos la aportación en favor del movimiento cooperativo en general, a través de su capital común, concretado en el monto de sus reservas indivisibles acumuladas. A largo plazo en el caso de disolución de la cooperativa estas reservas serán la herencia dejada al movimiento, por lo que, entre mayor sea el porcentaje, mayor la apuesta que se hace por la herencia colectiva.

***3.- Aportación al capital común cooperativo indivisible**

Dotación reservas indivisibles / excedentes

2012	2013
Indicador	Indicador
97.447 / 345.279	41.197 / 275.763,89

28,22

14,94

A través de la proporción que supone la dotación a reservas indivisibles respecto al total de los excedentes, observamos una concreción de la apuesta realizada por la organización en favor del movimiento cooperativo. Cuanto mayor sea este valor sugiere una mayor apuesta por la herencia al movimiento. Pero dicha herencia puede provenir directamente de los excedentes de la cooperativa o de donativos realizados por terceros. Sería recomendable diferenciar ambos casos.

***4.- Valor agregado cooperativo incorporado al patrimonio común**

Dotación reservas indivisibles / valor agregado cooperativo

2012	2013
Indicador	Indicador
97.447 / 728.419	41.197 / 8.55.146

13,38

4,82

El concepto de excedentes en el caso de las cooperativas puede esconder excedentes pre repartidos por la cooperativa, vía –por ejemplo- de rebajas en los precios pagados por los socios consumidores o sobreprecios pagados a los suministradores socios. Calculamos el valor agregado cooperativo, como concepto más general, y analizamos qué parte de él es incorporado al patrimonio común indivisible.

D2. COMPENSACIÓN LIMITADA AL CAPITAL

*5.- Interés pagado a aportación

Tasa interés al capital cooperativo X 100 / tasa interés pasivo mercado a 1 año X 100

2012	2013
Indicador	Indicador
300/141	300/357

2,13

2,13

Con este indicador analizamos la remuneración relativa de las aportaciones al capital social. Comparamos el interés al capital aportado por los socios con tasa pasiva de interés equivalente en el mercado de capitales del país a plazo anual. El valor será nulo si la cooperativa no paga interés alguno al capital. Si el valor es menor que 1, señala una pérdida relativa para el socio con respecto a alternativas comparables de inversión en el mercado. En cambio, valores superiores a 1 señalan una remuneración al capital cooperativo superior al de mercado.

*6. Poder adquisitivo de aportación

Tasa de interés al capital cooperativo X 100 / Tasa inflación X 100

2012	2013
Indicador	Indicador
300/416	300/270

0,72

1,11

Con este indicador analizamos la remuneración relativa de las aportaciones al capital social. Analizamos la pérdida o ganancia de poder adquisitivo de las aportaciones a capital, comparando la tasa de interés con la tasa de inflación. Si el valor es 1, refleja un mantenimiento del poder adquisitivo. Si el valor es menor que 1 señala una pérdida relativa y si es superior a 1 una ganancia.

D3. ASIGNACIÓN DE EXCEDENTES

*7.- Dotación directa a asociados

(Dotación a aportaciones de socios + excedentes distribuidos) / Excedentes

2012	2013
Indicador	Indicador
$(87.703+51.792) / 345.279$	$(38.853+41.365) / 2.757.63.9$

0,4

0,29

Este indicador nos señala qué de los excedentes es directamente repartido entre los socios, a través de las dos posibles vías: como incremento de valor de la aportación de cada socios, o como excedente monetarizado y entregado al socio. Cuando más alto sea dicho valor-acercándose al 1 como valor máximo hipotético, sugiere un mayor reparto a los socios de los beneficios obtenidos por la cooperativa.

*8.- MONETARIZACIÓN DE LA DOTACIÓN DIRECTA A ASOCIADOS

Excedentes distribuidos / (Dotación a aportaciones de socios + excedentes distribuidos)

2012	2013
Indicador	Indicador
$51.792 / (87.703+51.792)$	$41.365(38.853+41.365)$

0,37

0,52

Ahora nos fijamos exclusivamente en qué parte de los excedentes repartidos a cada socios es inmediatamente monetarizado, con la correspondiente salida de los fondos de la cooperativa. El máximo 1 supone la total monetarización de dichos excedentes repartidos, mientras que cuanto menor sea el valor del indicador, nos señala una mayor capitalización de dichos excedentes repartidos entre los socios.

***9.- Dotación a fondo de educación**

Dotación a Fondo de Educación / Excedentes

2012	2013
Indicador	Indicador
0 / 345.279	0 / 2.757.63.9

0

0

Analizamos qué porcentaje de los excedentes obtenidos ese año se destinan al Fondo de Educación (u otros similares en el caso de que los haya). Por un lado, admite la comparación con el porcentaje que la ley fija- si así lo establece-. Si el porcentaje es superior al legal, refleja una mayor apuesta por la comunidad.

***10.- Dotación a fondos de reserva**

Dotación a Fondo de Reserva / excedentes

2012	2013
Indicador	Indicador
97.477 / 345.279	41.197/2.757.63.9

0,28

0,15

Analizamos qué porcentaje de los excedentes obtenidos ese año se destinan al Fondo de Reserva. El valor máximo hipotético de 1 indica que todos los excedentes se destinaron a crear reservas divisibles o indivisibles en contra de reparto de excedentes o destino a fondos de educación.

D4. DISTRIBUCIÓN DEL VALOR AGREGADO COOPERATIVO (VAC)

***11.- V.A.C distribuido a trabajadores sobre valor agregado cooperativo**

V.A.C. distribuido a trabajadores / Valor Agregado Cooperativo

2012	2013
Indicador	Indicador
443.671 / 2.255.853	559.368 / 2.816.924

61

65

Analizamos la parte del valor agregado cooperativo que se ha repartido al colectivo laboral de la cooperativa.

***12.- V.A.C distribuido a la comunidad sobre valor agregado cooperativo.**

V.A.C. distribuido a la comunidad/ Valor Agregado Cooperativo

2012	2013
Indicador	Indicador
36.916 / 2.255.853	61.211 / 2.816.924
5	7

Analizamos la parte del valor agregado cooperativo que se ha repartido a la comunidad, concretada en los diferentes impuestos y tasas pagadas a las instituciones públicas, así como la dotación al Fondo de Educación, cuyo destino-antes de la distribución efectivamente realizada en el ejercicio posterior- es generalista.

***13.- V.A.C distribuido a socios sobre Valor Agregado Cooperativo**

V.A.C distribuido a socios / Valor Agregado Cooperativo

2012	2013
Indicador	Indicador
247.832 / 2.235.853	234.567 / 2.816.924
34	27

Analizamos la parte del valor agregado cooperativo que se ha repartido a los socios, concretada en la parte de los excedentes repartidos entre ellos – independientemente de si se han o no monetarizado- así como posibles pagos adelantados de excedentes, vía precios inferiores al de mercado en la venta a los socios a vía precios superiores al de mercado en la compra a los mismos.

D5. ESFUERZO ECONÓMICO EXIGIDO A ASOCIADOS.

***14.- Aportaciones suplementarias exigidas históricamente**

Sumatoria aportaciones obligatorias suplementarias / Fondos propios totales

2012	2013
Indicador	Indicador
0 / 1.263.609	0 / 1.544.369

0

0

Comprobamos qué porcentaje de los actuales fondos propios de la cooperativa han sido obtenidos por la vía de aportaciones obligatorias suplementarias durante la vida de la organización. Los datos están disponibles en las cuentas auxiliares de la cooperativa.

Nota: Debido a la variación del valor del dinero con el paso del tiempo, recomendamos actualizar a valor presente todas las aportaciones antes de sumarlas.

***15.- Aportaciones iniciales exigidas históricamente**

Sumatoria aportaciones iniciales / Fondos propios totales

2012	2013
Indicador	Indicador
195.640 / 1.263.609	394.962 / 1.544.369

0,15

0,26

Comprobamos qué porcentaje de los actuales fondos propios de la cooperativa han sido obtenidos por la vía de aportaciones iniciales durante la vida de la organización. Los datos están disponibles en las cuentas auxiliares de la cooperativa.

Nota: Debido a la variación del valor del dinero con el paso del tiempo, recomendamos actualizar a valor presente todas las aportaciones antes de sumarlas.

***16.- Relación entre aportaciones iniciales y suplementarias exigidas históricamente**

Sumatoria aportaciones obligatorias suplementarias/ Sumatoria aportaciones iniciales

2012	2013
Indicador	Indicador
0 / 195.640	0 / 394.962

0

0

Comprobamos los importes obtenidos históricamente vía aportaciones obligatorias suplementarias y vía aportaciones iniciales. Los datos están disponibles en las cuentas auxiliares de la cooperativa. Tal y como está definido, cuanto más alto sea el valor sugiere un peor comportamiento de la cooperativa para con el socios, ya que le exige grandes aportaciones diferentes de las inicialmente comprometidas en el momento de su asociación. Esta situación puede forzar la salida no deseada de miembros por razones económicas, y en ese sentido será considerada negativamente como un peor servicio al socio.

Nota: Debido a la variación del valor del dinero con el paso del tiempo, recomendamos actualizar a valor presente todas las aportaciones antes de sumarlas.

ANEXO N° 4

CUARTO PRINCIPIO: AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA

D1. INDEPENDENCIA FINANCIERA

*1.- Independencia financiera “estrecha”

Fondos Propios / Activo Total

2012	2013
Indicador	Indicador
1.263.609 / 15.043.729	1.544.369 / 17.210.163

0,08

0,09

Este indicador, formulado como (1-apalancamiento financiero), mide qué parte del activo de la cooperativa está financiado con fondos propios. Su valor oscila entre 0 y +1. En cuanto a su interpretación, cuanto más bajo sea dicho valor, sugiere mayor dependencia de la cooperativa respecto a terceros no socios. Ahora bien, en algunos casos valores muy altos se interpretarían como favorables de cara al cumplimiento de este principio, pero supondrían una mala gestión de las posibilidades financieras del mercado. Por ello, recomendamos comparar ese dato con un intervalo óptimo fijado por una serie de expertos para empresas de ese tipo y sector. Si el valor es inferior a la media, supone una llamada de atención al respecto, ya que sitúa a la cooperativa en riesgo de perder su independencia, además de reflejar una inadecuada gestión de sus recursos financieros.

*2.- Independencia financiera “amplia”

Fondos Propios+ fondos ajenos de socios / Activo Total

2012	2013
Indicador	Indicador
(1.263.609+195.640) / 15.043.729	(1.544.369+394.962) / 17.210.163

0,10

0,11

Este indicador es una ampliación del anterior, ya que medimos el porcentaje del activo financiado por los socios, ya sea vía fondos propios o ajenos. Cuanto mayor sea ese valor, acercándose a su máximo +1, refleja mayor independencia de la cooperativa con respecto a posibles imposiciones a terceros prestamistas.

***3. Peso histórico de los donativos**

Donativos totales recibidos / activo total

2012	2013
Indicador	Indicador
197.434 / 15.043.729	256.171 / 17.210.163

0,01

0,01

Este indicador relaciona el total de donativos recibidos a lo largo de la vida de la cooperativa con el volumen actual del activo de la cooperativa. Cuanto mayor sea el valor, supone una mayor dependencia histórica con respecto a terceros donantes, y, por tanto, una menor autonomía de hecho. Nota: A la hora de la acumulación de los donativos recibidos, debemos considerar el problema de la pérdida de poder adquisitivo del dinero. Por ello recomendamos actualizar esas cifras antes de sumarlas. Una tercera aproximación más simple, podría hacerse la suma directamente, sabiendo que el dato real será superior al calculado.

D2. AUTONOMÍA DE PARTÍCIPIES NO ASOCIADOS

***5.- Diversificación de clientes no asociados**

Depósitos a 10% mayores clientes no socios / Depósitos Totales

2012	2013
Indicador	Indicador
28.420 / 8.590.046	12.036 / 9.858.647

3,31

1,22

Este indicador, señala el peso en las ventas o depósitos totales del 10% de los mayores clientes no socios de la cooperativa. Si el porcentaje de ventas o depósitos acumulados por este colectivo es importante, puede imponer determinadas decisiones a la cooperativa, lo que en último término le resta a esta autonomía de decisión. Para mayor claridad gráfica, se puede acompañar de un gráfico que relacione diferentes porcentajes de clientes y las ventas realizadas a este colectivo o los depósitos captados, según sea el caso.

ANEXO N° 5

QUINTO PRINCIPIO: “EDUCACIÓN, ENTRENAMIENTO E INFORMACIÓN”

D1. INVERSIÓN EN EDUCACIÓN

*1.- Inversión y destinatarios en educación y capacitación

Inversión anualizada (valor presente) en educación y capacitación

	2012			2013		
	Inv.	Núm.	IPC	Inv.	Núm.	IPC
TOTAL MIEMBROS.	16.554	43	385	15.729	50	315
Dirigentes electos.	2.023	15	135	2.023	18	112
Gerente.	5.463	1	5463	4.911	1	4911
Empleados.	9.068	27	336	8.796	31	284

IPC: Inversión Per Cápita

Se mide con este indicador la inversión que ha realizado la cooperativa en educación y capacitación y cuáles han sido sus destinatarios. La valorización del indicador se hace a través de dos formas: en primer lugar se comparan los montos invertidos a lo largo de los últimos 3 años para poder evaluar su aumento o disminución, en cada uno de los grupos señalados. En segundo lugar se mide la inversión per cápita por grupo lo que vendría a dar luces sobre la mayor o menor concentración de la inversión de los grupos.

D2. CONTRIBUCIÓN AL DESARROLLO POR PARTE DE LOS PROCESOS DE EDUCACIÓN Y CAPACITACIÓN

*2.- Permanencia de beneficiarios con programas de educación y capacitación.

	2012			2013		
	Benef	Aun. Perman	% Perman	Benef.	Aun. Perman	% Perman
TOTAL MIEMBROS.	43	43	1.00	48	46	0.96
Dirigentes electos.	15	15	1.00	15	15	1.00
Gerente.	1	1	1.00	1	1	1.00
Empleados.	27	27	1.00	32	30	0.94

Benef=Número de beneficiarios con educación y capacitación

Aun Perman=Número de beneficiarios que aún permanecen en la cooperativa

% Perman= Porcentaje de permanencia (aún Permanecen/Beneficiarios)

Se mide con este indicador la permanencia de las personas beneficiarias en la cooperativa a lo largo del tiempo. La idea es que entre mayor permanencia exista por parte de los beneficiarios, mayor grado de desarrollo existirá proveniente de los conocimientos adquiridos. A menor grado de permanencia se está indicando que la cooperativa no ha sido capaz de retener a las personas en las que ha invertido en capacidad y educación y por lo tanto el efecto de desarrollo no se logra en toda su plenitud.

D3. INFORMACIÓN

***3.- Peso relativo de información dirigida asociados en general**

Gasto en información específica para socios / Total de gasto en información

2012	2013
Indicador	Indicador
0 / 25.830	3.676 / 19.418

0

0,19

Se mide aquí el gasto que la cooperativa hace para informar a sus posibles grupos de influencia sobre la naturaleza y beneficios del cooperativismo, contrastado con el gasto total en información. Realmente estos son indicadores descriptivos que sólo tienen sentido en la medida en que se comparen con el gasto en cada uno de los otros rubros y con los gastos que se han hecho en otros años.

***4.- Peso relativo de información dirigida a la mujer**

Gasto en información específica para la mujer / Total de gasto en información

2012	2013
Indicador	Indicador
0 / 25.830	0 / 19.418

0

0

Se mide aquí el gasto que la cooperativa hace para informar a sus posibles grupos de influencia sobre la naturaleza y beneficios del cooperativismo, contrastado con el gasto total en información. Realmente estos son indicadores descriptivos que sólo tienen sentido en la medida en que se comparen con el gasto en cada uno de los otros rubros y con los gastos que se han hecho en otros años.

***5.- Peso relativo de información dirigida a los jóvenes**

Gasto en información específica para jóvenes/Total de gasto en información

2012	2013
Indicador	Indicador
0 / 25.830	0 / 19.418

0

0

Se mide aquí el gasto que la cooperativa hace para informar a sus posibles grupos de influencia sobre la naturaleza y beneficios del cooperativismo, contrastado con el gasto total en información. Realmente estos son indicadores descriptivos que sólo tienen sentido en la medida en que se comparen con el gasto en cada uno de los otros rubros y con los gastos que se han hecho en otros años.

***6.- Peso relativo de información dirigida al público en general**

Gasto en información dirigida al público en general / Total de gasto en información

2012	2013
Indicador	Indicador
17.400/25830	2.036,1/19.418

0,67

0,10

Se mide aquí el gasto que la cooperativa hace para informar a sus posibles grupos de influencia sobre la naturaleza y beneficios del cooperativismo, contrastado con el gasto total en información. Realmente estos son indicadores descriptivos que sólo tienen sentido en la medida en que se comparen con el gasto en cada uno de los otros rubros y con los gastos que se han hecho en otros años.

***7.- Peso relativo de información dirigida a empleados y trabajadores**

Gasto en información dirigida a empleados y trabajadores / Total de gasto en información

2012	2013
Indicador	Indicador
0 / 25.830	13.706 / 19.418

0

0,71

Se mide aquí el gasto que la cooperativa hace para informar a sus posibles grupos de influencia sobre la naturaleza y beneficios del cooperativismo, contrastado con el gasto total en información. Realmente estos son indicadores descriptivos que sólo tienen sentido en la medida en que se comparen con el gasto en cada uno de los otros rubros y con los gastos que se han hecho en otros años.

ANEXO N° 6

SEXTO PRINCIPIO: COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS

D1. INTEGRACIÓN A EFECTOS REPRESENTATIVOS

*1.- Afiliación y asistencia a eventos de organismos sectoriales e intrasectoriales

	2012			2013		
	Aportación (USD)	Participación eventos	N° participantes	Aportación (USD)	Participación eventos	N° participantes
Total.	4.353	7	12	1.966	12	8
Integración en organismos sectoriales.	150	2	6	452	2	4
Integración en organismos intrasectoriales.	4.203	5	6	1.514	10	4
Internacional						
Total.	5.364	2	2	2.393	1	1
Integración en organismos sectoriales.						
Integración en organismos intrasectoriales.	5.364	2	2	2.393	1	1

Medimos la afiliación y asistencia a eventos de organismos sectoriales e intrasectoriales, tanto a nivel nacional como internacional. La información debe ser evaluada en términos de evolución histórica (últimos dos años) y de crecimiento en la participación. Además es muy importante las relaciones entre participación en eventos y número de personas que participaron en relación con los montos invertidos en afiliaciones.

D2. INTEGRACIÓN A EFECTOS DE NEGOCIOS

***2.- Transacciones económicas con otras cooperativas**

	2012	2013
Ventas préstamos totales. (USD)	8.590.046	9.858.647
Ventas o préstamos realizados a otras cooperativas. (USD)	50.000	0
Compras o captaciones de depósitos totales.(USD)	299.854	280123
Compras o captaciones de depósitos realizados a otras cooperativas. (USD)	216.243	0
% Ventas o préstamos realizados a otras cooperativas Sobre ventas totales.	989	0
% Compras o captaciones de depósitos realizados a otras cooperativas Sobre compras o captación de depósitos totales.	72	0

Medimos el nivel de transacciones realizadas con otras cooperativas, contrastándolo con las transacciones totales en préstamos o captaciones de depósitos. La información debe ser evaluada en términos de evolución histórica y los datos deben ser anualizados y llevados a valor presente.

pD3. COLABORACIONES BRINDADAS Y RECIBIDAS CON OTRAS COOPERATIVAS

***3.- Intercambios técnicos, deportivos, culturales y celebraciones especiales con otras cooperativas**

PASANTÍAS	
Recibidas (número de personas).	0
Enviadas (número de personas).	0
CURSOS DE CAPACITACIÓN	
Recibidas (número de personas).	0
Enviadas (número de personas).	0
ASISTENCIAS TÉCNICAS	
Recibidas (número de personas).	0
Enviadas (número de personas).	0
EVENTOS DEPORTIVOS Y CULTURALES	
Recibidas (número de personas).	0
Enviadas (número de personas).	3
ASAMBLEAS Y CELEBRACIONES ESPECIALES	
Recibidas (número de personas).	0
Enviadas (número de personas).	0

Medimos el nivel de intercambios técnicos y de otra índole realizada con otras cooperativas, en términos de número de personas y enviadas. La información debe ser evaluada en términos de evolución histórica.

ANEXO N° 7

SÉPTIMO PRINCIPIO: COMPROMISO CON LA COMUNIDAD

*1.- Dotación y uso de reservas para cumplir con los compromisos con la comunidad

	2012			2013		
	Reserva gastada (USD)	Índice de compromiso	Índice de compromiso ejecutado	Reserva gastada (USD)	Índice de compromiso	Índice de compromiso ejecutado
Asuntos medioambientales.		0	0	15.065	0	0
Asuntos culturales y deportivos.	7.320	0.02	0.02	1.631.42	0	0
Mejora del nivel de vida del socio y su familia.	146	0	0	458	0	0
Presencia de la cooperativa en la comunidad.	8.430	0.03	0.03	1.287,89	0	0

A través de este indicador analizamos la provisión que se hace para dar contenido a las ayudas comunitarias que la cooperativa ha planteado, así como el grado en que dichas provisiones han sido utilizadas. Esto se contrasta con el total de reservas.

ANEXO N° 8

POTENCIAL HUMANO

No	APELLIDOS Y NOMBRES	GÉNERO	CONDICIÓN: Permanente/ Contratado	EDAD	CARGO	TABLA DE SALARIOS MÍNIMOS SECTORIALES 2013	CON MANDO/ SIN MANDO	DEPARTAMENTO	TOTAL HORAS TRABAJADAS	SOCIO DE LA COOPERATI VA: Si/No
1	ALTAMIRANO CASCANTE HUGO FERNANDO	M	Permanente	32	Recibidor Pagador	318,89	Sin mando	Caja	2211	Socio
2	AREVALO YUPA IVONNE ELIZABETH	F	Permanente	28	Contador I	318,89	Sin mando	Contabilidad	1992	Socio
3	BARRERA RAMIREZ SILVIA MERCEDES	F	Permanente	22	Recibidor Pagador	318,89	Sin mando	Caja	2242	Socio
4	CALLACANDO CALLACANDO LUIS	M	Permanente	33	Guardia de Seguridad	292,29	Sin mando	Seguridad	2327	Socio
5	CALLE PAREDES MIGUEL ANGEL	M	Permanente	26	Recibidor Pagador	318,89	Sin mando	Caja	2203	Socio
6	CANTUÑA ADRIANO MONICA DEL ROCIO	F	Permanente	41	Contador General	325,45	Con mando	Contabilidad	1933	Socio
7	CHANALUISA BUSTILOS JULIO CESAR	M	Permanente	30	Recibidor Pagador	318,89	Sin mando	Caja	2128	Socio
8	DAMIAN AUCANCELA NANCY AMPARITO	F	Permanente	36	Auxilar Contable	318,89	Sin mando	Contabilidad	2005	Socio
9	ERAZO MONTERO CESAR ANIBAL	M	Permanente	29	Asesor de Credito	319,78	Sin mando	Credito	2019	Socio
10	ESCOBAR ARELLANO JUAN CARLOS	M	Permanente	44	Asesor de Credito	319,78	Sin mando	Credito	2035	Socio
11	ESTRADA CONGUIA ANGEL ARTURO	M	Permanente	34	Guardia de Seguridad	292,29	Sin mando	Seguridad	2228	Socio
12	GARZON GALLO LUIS GUSTAVO	M	Contratado	24	Recibidor Pagador	318,89	Sin mando	Caja	2068	Socio
13	GA VIDIA AGUIRRE ADRIANA PAOLA	F	Permanente	28	Asesor de Credito	319,78	Sin mando	Credito	2028	Socio
14	GONZALEZ GOYES LEONARDO VIINICIO	M	Permanente	33	Guardia de Seguridad	292,29	Sin mando	Seguridad	2229	Socio
15	GUAPULEMA TIXI KARINA ELIZABETH	F	Permanente	23	Recibidor Pagador	318,89	Sin mando	Caja	2087	Socio
16	HARO DAVILA INES YOLANDA	F	Permanente	50	Gerente General	325,45	Con mando	Gerencia	2080	Socio
17	HUILCAREMA CAJAMARCA JACQUELINE DEL PILAR	F	Permanente	28	Coordinador de Agencia	325,45	Con mando	Credito	2419	Socio
18	LLUAY HUARACA NORMA ELIZABETH	F	Permanente	24	Auxilar Contable	318,89	Sin mando	Contabilidad	2152	Socio
19	MEDINA CASCO MARIBEL CRISTINA	F	Permanente	27	Recibidor Pagador	318,89	Sin mando	Caja	2009	Socio
20	MORALES SANCHEZ LIGIA ELENA	F	Permanente	29	Coordinador de Agencia	325,45	Con mando	Credito	2099	Socio
21	MURILLO CEVALLOS IRENE VALERIA	F	Permanente	31	Coordinador de Agencia	325,45	Con mando	Credito	2200	Socio
22	OROZCO NARANJO IVAN MARCELO	M	Permanente	41	Jefe de Computo	320,23	Sin mando	Sistemas	1989	Socio
23	PILAGUANO MENDOZA LUIS MAURICIO	M	Contratado	27	Recibidor Pagador	318,89	Sin mando	Caja	1631	Socio
24	PULUPA MENDEZ DARIO JAVIER	M	Permanente	28	Promotor de VRC	303,41	Sin mando	Credito	2280	Socio
25	QUISPE LLUMIQUINGA YOLANDA PAOLA	F	Permanente	25	Recibidor Pagador	318,89	Sin mando	Caja	2298	Socio
26	ROSETO MARTINEZ RAQUEL ANGELICA	F	Permanente	28	Coordinador de Agencia	325,45	Con mando	Credito	2190	Socio
27	SHARUPI ENTZA JORGE LUIS	M	Permanente	22	Recibidor Pagador	318,89	Sin mando	Caja	2120	Socio
28	SUAREZ CABRERA PATRICIA CAROLINA	F	Permanente	36	Recibidor Pagador	318,89	Sin mando	Caja	2004	Socio
29	VACACELA ALARCON ADRIANA ISABEL	F	Permanente	34	Coordinador de Agencia	325,45	Con mando	Credito	2056	Socio
30	VALLEJO SAMANIEGO EDUARDO JAVIER	M	Permanente	31	Guardia de Seguridad	292,29	Sin mando	Seguridad	2257	Socio
31	VILLAGOMEZ HARO CARLOS ALFONSO	M	Permanente	29	Coordinador de Agencia	325,45	Con mando	Credito	1986	Socio
32	VILLA VICENCIO NARVAEZ FATIMA DEL ROCIO	F	Permanente	35	Jefe de Crédito	323,31	Con mando	Credito	2000	Socio
33	ZHUNGO CARPIO ANA LUCIA	F	Contratado	22	Recibidor Pagador	318,89	Sin mando	Caja	141	Socio

ANEXO N° 9

► Responsabilidad Social cooperativa

Es un programa de adaptación de la Economía Cooperativa a los cambios económicos estructurales a partir de la implantación de los valores y principios genuinos y esenciales del cooperativismo como doctrina, sistema y movimiento; de la responsabilidad social corporativa a la cultura empresarial de sus organizaciones. (ALIANZA COOPERATIVA INTERNACIONAL, 2001-2014).

► Sector Cooperativo

Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social. (LEY ORGÁNICA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, 2014).

► Cooperativas de ahorro y crédito

Son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la presente Ley. (LEY ORGÁNICA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, 2014).

► Valores del Cooperativismo

“Se basan en los valores de ayuda mutua, responsabilidad, democracia, igualdad, equidad y solidaridad. Siguiendo la tradición de sus fundadores sus miembros creen en los valores éticos de honestidad, transparencia, responsabilidad social y preocupación por los demás”. (ALIANZA COOPERATIVA INTERNACIONAL, 2001-2014).

► **Grupos de interés**

Conjunto de partes interesadas y/o afectadas por la actividad de una organización. Los grupos de interés pueden ser grupos o personas que representan a cosas o a intereses medioambientales o sociales y que afectan o son afectados, directa o indirectamente, por el desempeño de la actividad de una organización. (WIKIPEDIA, 2015).

► **Asamblea General de Socios**

Es el máximo órgano de gobierno de la cooperativa y estará integrada por todos los socios, quienes tendrán derecho a un solo voto, sin considerar el monto de sus aportaciones y que podrá ser ejercido en forma directa o mediante delegación a otro socio. (LEY ORGÁNICA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, 2014).

► **Consejo de Administración**

Es el órgano directivo y de fijación de políticas de la cooperativa, estará integrado por un mínimo de tres y máximo nueve vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General en votación secreta, de acuerdo a lo establecido en el Reglamento de esta Ley. (LEY ORGÁNICA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, 2014).

► **Consejo de Vigilancia**

Es el órgano de control interno de las actividades económicas que, sin injerencia e independiente de la administración, responde a la Asamblea General; estará integrado por un mínimo de tres y máximo cinco vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General en votación secreta, de acuerdo a lo establecido en el Reglamento de esta Ley. Los vocales durarán en sus funciones el tiempo fijado en el estatuto social, que no excederá de cuatro años y podrán ser reelegidos por una sola vez. (LEY ORGÁNICA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, 2014).

► Socios

Podrán ser socios de una cooperativa las personas naturales legalmente capaces o las personas jurídicas que cumplan con el vínculo común y los requisitos establecidos en el reglamento de la presente Ley y en el estatuto social de la organización. Se excepcionan del requisito de capacidad legal las cooperativas estudiantiles. (LEY ORGÁNICA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA, 2014).

► Riesgos

*El riesgo de crédito surge cuando las contrapartes están indispuestas o son totalmente incapaces de cumplir sus obligaciones contractuales. El riesgo de crédito abarca tanto el **riesgo de incumplimiento** (valuación objetiva de la probabilidad de que una contraparte incumpla), como el **riesgo de mercado** que mide la pérdida financiera que será experimentada si el cliente incumple. Philippe Jorion (1999).*

1.3.11 Tipo de Riesgos

► **Riesgo de Mercado**

Se refiere a la variabilidad en los ingresos generados por la variación de precio de activos intercambiados en los mercados financieros (tasas de interés, tipo de cambio, índices de precios, acciones, etc.) los cuales a su vez inciden en el valor de las posiciones de activos y / o pasivos de la cooperativa.

► **Riesgo de Liquidez**

En el contexto de portafolios, el riesgo de pérdida por diferencias adversas entre el valor de realización y el valor teórico de una posición y por la imposibilidad de enajenar, adquirir o cubrir una posición.

► **Riesgo Operativo**

Este riesgo considera dos tipos de riesgos; Riesgos cuantificables y Riesgo de negocio donde trata las pérdidas por cambios rápidos en el ambiente competitivo o eventos que dañen la franquicia o la forma.

► **Riesgo de Evento**

Debido a eventos individuales tales como fallas de sistemas, errores y omisiones, fraudes, daños de equipo no asegurados.

► **Riesgo Legal**

El riesgo debido al incumplimiento de disposiciones legales o administrativas, a la resolución de disposiciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones por parte de las autoridades. (ALIANZA COOPERATIVA INTERNACIONAL, 2001-2014).

► **Valor Agregado Cooperativo (VAC)**

La cuenta de valor agregado calcula la totalidad de incremento de valor generado como consecuencia de las actividades de la cooperativa y muestra cómo se reparte dicho valor entre los diferentes agentes implicados: los trabajadores a través de sus salarios y otras ventajas sociales concedidas, el Estado a través de los impuestos y tasas pagados, los propietarios a través de la distribución de sus excedentes y la comunidad a través del compromiso social de la cooperativa con su comunidad. (ALIANZA COOPERATIVA INTERNACIONAL, 2001-2014).

ANEXO N° 10

MANUAL DE CRÉDITO PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 4 DE OCTUBRE.

CAPÍTULO VIII

CALIFICACIÓN DE RIESGOS DE CARTERA DE CRÉDITO Y OPERACIONES CONTINGENTES Y CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES

8.1 Definición

La calificación de riesgo es un proceso trimestral, que se realiza con la finalidad de prever y evaluar los riesgos de que el activo en este caso la cartera de crédito no sea recuperado en el monto, plazo y condiciones previstas en el momento de la otorgación; lo que puede originar pérdidas para la institución.

La calificación contempla además a las operaciones contingentes, evaluando la potencialidad de que las mismas como efecto de condiciones o situaciones presentes, se conviertan en el futuro en la pérdida de un activo y que se incurra en un pasivo u obligación para la institución. Los eventos contingentes pueden afectar significativamente la estructura financiera de la Cooperativa y su no revelación o calificación de riesgo, conducen a la presentación de estados financieros no acordes con la realidad económica de la entidad.

A partir de los resultados de la calificación, es posible valorar el volumen requerido de provisiones que protejan las eventuales pérdidas, en el supuesto de no pago de las obligaciones por parte de los socios.

Para la calificación de cartera de créditos y contingentes y la constitución de provisiones, se deberá observar las resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y Junta Bancaria.

La Ley General de Instituciones del Sistema Financiero en su Artículo 69 define que la:

"Provisión es una cuenta de valuación de activos que afecta a los resultados y que se constituye para cubrir eventuales pérdidas por cuentas incobrables o por desvalorización de los activos o de los contingentes".

8.2 Calificación de Activos de Riesgo

Una de las funciones del COPOCCAR es la habilidad de analizar y apreciar la más probable evolución de los activos. Deberá efectuar un seguimiento permanente de los activos de riesgo, con cuyos resultados determinará el nivel de provisiones requerido para protegerlos adecuadamente, frente a eventuales pérdidas por incobrabilidad o por pérdidas de valor.

8.3 Contenido del Anexo de Calificación

El anexo de "Calificación de Activos de Riesgo", incluirá las siguientes especificaciones sobre cada operación que haya sido sujeta a calificación:

1. Orden numérico.
2. Código de socio.
3. Nombres y apellidos.
4. Calificación propia.

La calificación que obtendrá cada metodología de crédito es:

MICROCRÉDITO Y CONSUMO

CATEGORIAS	DIAS DE MORA
A-1 Riesgo Normal	0
A-2 Riesgo Normal	1-8
A-3 Riesgo Normal	9-15
B-1 Riesgo Potencial	16-30
B-2 Riesgo Potencial	31-45
C-1 Riesgo Deficiente	46-70
C-2 Riesgo Deficiente	71-90
D Dudoso Recaudo	91-120
E Pérdidas	más 120

5. Número de operación.
6. Tasa de interés.
7. Provisión requerida.
8. Provisión constituida.

8.4 Políticas de Calificación

Los funcionarios del Departamento de Crédito y Cobranzas y de la Comisión de Activos de Riesgo, deberán cumplir con los lineamientos, normas, límites y procedimientos para la calificación de los activos de riesgo y constitución de provisiones por incobrabilidad o por pérdidas de valor.

8.5 Proceso de Calificación de Cartera y Constitución de Provisiones

De conformidad con las normas establecidas por el Organismo de Control, se observará para la calificación de cartera y contingentes, el siguiente proceso:

- a) El Departamento de Sistemas, preparará la calificación automática, en función de la antigüedad de los dividendos pendientes de pago, según las periodicidades de mora establecidas para aquellos deudores de créditos de: consumo, vivienda y microempresa.

- b)** El Departamento de Sistemas, emitirá el reporte de Calificación de Cartera de Consumo, Cartera de Vivienda y Cartera Microempresarial, conteniendo la información requerida para el Informe de Calificación señalada en el numeral 8.3.
- c)** Los Oficiales de Crédito, revisarán que la información de sus socios, presentada en el reporte de sistemas, sea correcta. Específicamente revisarán todos los deudores con cuotas vencidas, y por muestreo los deudores que no se encuentren en mora.
- d)** En caso de detectar inconsistencias o disponer de información complementaria que según juicio del Oficial de Crédito, amerite una calificación inferior, serán reportadas para el correspondiente análisis y corrección.
- e)** El Oficial de Crédito, remitirá el reporte debidamente analizado y revisado al Jefe de Crédito y Cobranzas, para su revisión y consolidación.
- f)** El Jefe de Crédito y Cobranzas, remitirá el reporte revisado, consolidado y cuadrado al Departamento de Contabilidad, para la emisión del reporte final de calificación de cartera.
- g)** El Jefe de Crédito y Cobranzas, presentará el resumen de la calificación en los formularios correspondientes, a la Comisión Especial de Calificación de Activos de Riesgo.
- h)** La Comisión Especial de Calificación de Activos de Riesgo, revisará por muestreo la calificación efectuada a todos los deudores de créditos.
- i)** La Comisión Especial de Calificación de Activos de Riesgo, emitirá el informe de la "Calificación de Activos de Riesgo y Constitución de Provisiones", para conocimiento del Consejo de Administración.

8.5.1 Calificación de Créditos de Consumo

La calificación cubrirá la totalidad de la cartera de créditos de consumo, concedida por la Cooperativa y su calificación será permanente y se efectuará en función de la antigüedad de los dividendos pendientes de pago, en base a los siguientes:

CATEGORIAS	DIAS DE MORA
A-1 Riesgo Normal	0
A-2 Riesgo Normal	1-8
A-3 Riesgo Normal	9-15
B-1 Riesgo Potencial	16-30
B-2 Riesgo Potencial	31-45
C-1 Riesgo Deficiente	46-70
C-2 Riesgo Deficiente	71-90
D Dudoso Recaudo	91-120
E Pérdidas	más 120

a. Información de la Central de Riesgos

Los Oficiales de Crédito, deberán observar la calificación, que el deudor registre en la Central de Riesgos; así como también, si tiene cartera castigada o demandas judiciales. Esta información servirá de referencia para la calificación del deudor en la Cooperativa.

b. Evaluación de Riesgos

El Oficial de Crédito evaluará todos y cada uno de sus deudores, para determinar lo que a su criterio constituye la probabilidad de pérdidas por incobrabilidad y por lo tanto el nivel de provisiones requeridas individualmente por prestatario. En la evaluación se deberán considerar, sin excepción, los siguientes factores:

- Capacidad de pago del deudor y sus codeudores, teniendo en cuenta las características del crédito; así como, la solvencia de sus avalistas y otros garantes, de conformidad con la información financiera que presenten, la misma que deberá estar actualizada y documentada;
- Información proveniente de la central de riesgos, con relación al monto de endeudamiento en el sistema y la calificación otorgada por cada entidad;
- Experiencia crediticia del socio, con la institución; y,
- Riesgo de mercado y del entorno económico.

El Asesor de Crédito en conjunto con el Jefe de Crédito y Cobranzas, deberán justificar con bases sólidas y demostraciones razonables a la Comisión Especial de Calificación de Activos de Riesgo, la calificación otorgada.

El análisis en conjunto de estos factores debidamente ponderados, permitirá calificar el conjunto de obligaciones que tiene el deudor en la Cooperativa, dentro de las siguientes categorías de riesgo:

Créditos de Riesgo Normal (A) Categorías A-1, A-2 Y A-3

Los créditos que merezcan esta calificación, deberán demostrar que sus flujos de fondos cubren de manera suficiente la capacidad de pago de las obligaciones de la Cooperativa, como del resto de sus acreedores, tanto de los intereses, como del capital prestado y otros adeudos concomitantes. No deberán estar vencidos más de 15 días. Esta categoría deberá otorgarse a deudores que hayan cumplido oportunamente con sus obligaciones y nada indique que su comportamiento podrá verse negativamente afectado en el futuro.

Créditos con Riesgos Potenciales (B) Categorías B-1 Y B-2

Las obligaciones calificadas en este grupo corresponden a socios cuyos flujos de fondos siguen demostrando la posibilidad de atender sus obligaciones, aunque no a su debido tiempo. Este crédito exhibe tendencias negativas en sus indicadores financieros o en el sector económico en el cual opera. Esta situación debe ser transitoria y se verificara que podrá ser superado a corto plazo.

En los casos en el que el flujo de fondos del deudor se convierta en insuficiente para cubrir el pago de la deuda, se deberá evaluar tal circunstancia y considerar la posibilidad de asignarle al crédito una categoría de mayor riesgo.

Créditos Deficientes (C) Categorías C-1 Y C-2

Los créditos comprendidos en esta categoría corresponden a socios con fuertes debilidades financieras, que determinan que la utilidad operacional o los ingresos disponibles sean insuficientes para cubrir con el pago de interés y el servicio de capital en las condiciones pactadas. Esta situación se refleja en atrasos continuos, cancelaciones parciales y renovaciones sucesivas.

Deberán calificarse en esta categoría, a los créditos cuyos deudores tengan antecedentes financieros insuficientes o de difícil comprobación y sobre los cuales no sea posible

efectuar una evaluación objetiva del riesgo crediticio por falta de adecuada información, especialmente con relación al origen del flujo de sus recursos y su real capacidad de pago. Si se añaden debilidades más profundas, el crédito deberá trasladarse a una categoría de mayor riesgo.

Créditos de Dudoso Recaudo (D)

Los créditos agrupados en esta calificación poseen la característica propia de los créditos deficientes, más cualquiera de las siguientes condiciones:

- Que el cobro del préstamo sea dudoso, porque el prestatario no alcanza a generar ingresos suficientes para el pago de los intereses ni para amortizar el principal en un plazo razonable, lo que obliga a prorrogar los vencimientos y a capitalizar los intereses total o parcialmente, con el consiguiente aumento de su endeudamiento, sin que existan posibilidades ciertas de mejorar este continuo deterioro patrimonial.
- Los créditos, para cuya recuperación se han ejercido acciones legales se considerarán de dudoso recaudo sin tomar en cuenta su tiempo de morosidad. También se incluirán en esta categoría a los créditos cuyos deudores hubieren demandado a la entidad acreedora, si es que el cobro de dicho crédito depende del resultado de la respectiva acción.
- Ser un crédito reestructurado, excepto si esta reestructuración es definitiva o si el deudor ha recuperado su capacidad de pago, debiendo en estos casos reclasificarse el crédito en otra categoría.

Pérdidas (E)

Deben ubicarse en esta categoría los créditos o porción de los mismos que son considerados como incobrables o con un valor de recuperación tan bajo en proporción a lo adeudado, que su mantención como activo en los términos pactados no se justifique, bien sea porque los socios han sido declarados en quiebra o insolvencia, concurso de acreedores, liquidación, o sufren un deterioro notorio y presumiblemente irreversible de su solvencia y cuyas garantías o patrimonio remanente son de escaso o nulo valor con relación al monto adeudado.

Morosidad de las obligaciones mayor a 120 días.

8.5.2 Calificación de Microcrédito

Los microcréditos serán calificados en función de la antigüedad de las cuotas o dividendos pendientes de pago y la calificación cubrirá la totalidad de las operaciones de microcrédito concedidas por la Cooperativa, en base de los siguientes parámetros:

CATEGORIAS	DIAS DE MORA
A-1 Riesgo Normal	0
A-2 Riesgo Normal	1-8
A-3 Riesgo Normal	9-15
B-1 Riesgo Potencial	16-30
B-2 Riesgo Potencial	31-45
C-1 Riesgo Deficiente	46-70
C-2 Riesgo Deficiente	71-90
D Dudoso Recaudo	91-120
E Pérdidas	más 120

8.6 Políticas para la Constitución de Provisiones

La Cooperativa ha establecido como política interna, la aplicación de los siguientes niveles de constitución de provisiones, para cada uno de los rangos de calificación de riesgo, de conformidad a los lineamientos establecidos.

CATEGORIAS	PORCENTAJE DE PROVISION	
	Mínimo	Máximo
A-1 Riesgo Normal	0.50%	
A-2 Riesgo Normal	0.51%	0.99%
A-3 Riesgo Normal	1%	4.99%
B-1 Riesgo Potencial	5%	9.99%
B-2 Riesgo Potencial	10%	19.99%
C-1 Riesgo Deficiente	20%	39.99%
C-2 Riesgo Deficiente	40%	59.99%
D Dudoso Recaudo	60%	99.99%
E Pérdida	100%	